

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK- 31 ARALIK 2023
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle, gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Denetimde konunun nasıl ele alındığı</i>
<p><i>Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan “matematik karşılıklar” hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar</i></p> <p>İlişikte yer alan finansal tablolara ait dipnotlar 2 ve 17’de açıklandığı üzere, Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla matematik karşılıklarının net tutarı yaklaşık 1.681 milyon TL olup, bu tutar Şirket’in uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden borçlar hariç toplam yükümlülüklerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Matematik karşılıkların ölçümü, sigortalılara garanti edilen faydalar da dahil olmak üzere, gelecekteki belirsiz olaylarla ilgili sonuçlara yer verdiğinden önemli tahmin ve varsayımları içerir.</p> <p>Finansal tablolar açısından önemliliği ve içerdiği önemli tahmin ve varsayımlar nedeniyle, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan matematik karşılıklar hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Matematik karşılıklar, tarifeler ve ilgili diğer hesaplama verileri üzerinden örnekleme metodu kullanılarak, denetim ekibimizde bulunan uzman aktüerler tarafından yeniden hesaplanmıştır. Söz konusu karşılıklar ile ilgili ilişikte yer alan finansal tablolarda yer alan açıklayıcı bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve raporlamaya ilişkin düzenlemeler ile uyumluluğu incelenmiştir.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

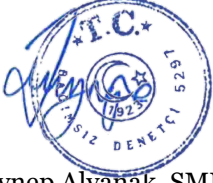
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak- 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Zeynep Alyanak, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mart 2024

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 14 Mart 2024



Taylan TÜRKÖLMEZ
Genel Müdür



Ersin İLAK
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı



Niyazi Merdim ERGEZEN
Finansal Raporlama ve Teknik Muhasebe
Direktörü



Didem SAYIM
Aktüer

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.

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
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	12-79

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	401.965.034	250.651.932
1- Kasa	14	-	25.000
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	278.466.890	174.266.678
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	123.498.144	76.360.254
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	1.727.846.195	909.528.594
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	1.083.656.118	436.093.454
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	184.131.740	48.321.208
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	82.936.493	50.529.761
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Policesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	377.121.844	374.584.171
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	126.161.378	71.258.745
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	89.658.633	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	4.905.429	1.617.884
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	18	31.597.316	41.911.267
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	1.160.950	1.208.193
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1.160.950)	(1.208.193)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	1.845.343	3.385.799
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	1.845.343	3.385.799
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	83.240	834.582
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	83.240	834.582
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	17	43.351.355	12.808.468
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	37.993.746	10.581.005
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	5.357.609	2.227.463
G- Diğer Cari Varlıklar		727.294	934.309
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	893.400
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		21.179	21.179
5- Personele Verilen Avanslar		706.115	19.730
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.301.979.849	1.249.402.429

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 18	22.309.447.373	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 (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	22.309.447.373	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- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	120	120
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	120	120
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	5.232.621	1.086.034
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	5.232.621	1.086.034
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10-(Sabit) Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	16.849.163	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	9.862.306	7.364.303
6- Motorlu Taşıtlar		8.323.500	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.305.666	3.305.666
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	10.358.406	15.125.318
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(15.000.715)	(10.518.373)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar(Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	33.399.170	36.020.487
1- Haklar	8	93.580.454	86.319.200
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(60.181.284)	(52.932.175)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	-	2.633.462
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	52.660.332	76.688.956
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	52.660.332	76.688.956
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	32.619.107	27.923.252
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	32.619.107	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		22.450.207.886	13.159.302.287
Varlıklar Toplamı		24.752.187.725	14.408.704.716

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	42.798.796	43.195.005
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3.426.223	5.929.363
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(964.961)	(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	40.337.534	40.097.027
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2	184.761.407	129.354.724
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	29.146.951	15.890.866
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	11.011.952	3.690.126
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18	144.602.504	109.773.732
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	6.835.558	1.855.131
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		105.057	68.283
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	6.730.501	1.786.848
D- Diğer Borçlar	19	11.996.324	5.787.365
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	11.996.324	5.787.365
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	248.029.478	188.730.947
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	21.989.993	15.669.919
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	160.980.697	120.401.212
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	60.226.808	51.497.457
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	4.831.980	1.162.359
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		24.168.712	250.086
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		22.317.259	7.990.096
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		3.263.399	1.431.317
3- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		3.811.847	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(5.223.793)	(9.171.327)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	75.719.189	47.845.288
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	75.719.189	47.845.288
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	1.763	1.037
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	1.763	1.037
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		594.311.227	417.019.583

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	2.911.951	11.203.670
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3.291.843	14.015.457
3- Ertenilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(379.892)	(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	22.309.447.373	13.002.306.524
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18	22.309.447.373	13.002.306.524
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	12.051	12.051
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19	12.051	12.051
D- Diğer Borçlar		20.004.401	16.648.932
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		20.004.401	16.648.932
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1.527.785.144	785.879.029
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	1.520.070.575	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	7.714.569	7.208.458
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları			
1- Odenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertenilmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	6.521.047	5.915.175
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	6.521.047	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		23.866.681.967	13.821.965.381

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
V- Özsermaye			
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		125.408.216	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	47.534.715	16.478.492
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(6.154.047)	(6.761.999)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(6.154.047)	(6.761.999)
F-Dönem Net Karı		93.288.809	30.941.946
1- Dönem Net Karı		93.288.809	30.941.946
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		291.194.531	169.719.752
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		24.752.187.725	14.408.704.716

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.201.188	726.944
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		360.698	668.716
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	389.438	519.235
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	1.215.071	1.268.753
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5.10 ve 17	(825.633)	(749.518)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5.17 ve 29	(28.740)	149.481
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		105.780	(136.490)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	(134.520)	285.971
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	840.490	58.228
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(3.456.058)	(1.651.565)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(459.822)	(486.420)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(258.398)	(234.487)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5 ve 17	(2.186.515)	(234.487)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		1.928.117	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(201.424)	(251.933)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	(192.017)	(56.322)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5.10 ve 17	(9.407)	(195.611)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
4- Faaliyet Giderleri	32	(2.996.236)	(1.165.145)
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	(2.254.870)	(924.621)
D- Hayat Teknik Gelir		1.043.992.786	371.072.825
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		569.718.232	298.084.241
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	576.009.566	298.299.026
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	609.521.202	316.068.510
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5.10 ve 17	(33.511.636)	(17.769.484)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5.17 ve 29	(6.291.334)	(214.785)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(9.137.304)	768.338
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	2.845.970	(983.123)
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	471.994.586	70.738.148
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	2.279.968	2.250.436
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		2.279.968	2.250.436
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
E- Hayat Teknik Gider		(1.124.213.419)	(535.152.808)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(143.559.050)	(134.929.129)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(135.031.121)	(122.557.871)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5 ve 17	(144.543.352)	(128.251.136)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5.10 ve 17	9.512.231	5.693.265
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(8.527.929)	(12.371.258)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(12.903.924)	(13.857.065)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5.10 ve 17	4.375.995	1.485.807
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(3.669.621)	(427.682)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(3.669.621)	(427.682)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(812.713.992)	(263.875.097)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(811.561.808)	(260.471.127)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(700.716.728)	(262.112.140)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahipleribe Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(110.845.080)	1.641.013
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10	(1.152.184)	(3.403.970)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı	10	(1.152.184)	(3.403.970)
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahipleribe Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(506.111)	(2.456.888)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(150.452.586)	(126.404.090)
6- Yatırım Giderleri	5	(13.312.059)	(7.059.922)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)	5	(80.220.633)	(164.079.983)
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	289.566.868	158.004.281
1- Fon İşletim Gelirleri	5	261.993.280	144.952.190
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	25.289.575	12.049.706
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	2.283.833	1.002.187
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		180	198
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	5	(286.592.455)	(164.520.893)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(17.613.035)	(7.908.452)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(242.696.850)	(139.847.683)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(26.282.550)	(16.764.748)
5- Ceza Ödemeleri		(20)	(10)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)	5	2.974.413	(6.516.612)

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(2.254.870)	(924.621)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(80.220.633)	(164.079.983)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		2.974.413	(6.516.612)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(79.501.090)	(171.521.216)
K- Yatırım Gelirleri	5	194.258.745	200.079.298
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		70.206.730	39.640.173
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		543.737	286.506
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		83.507.647	53.893.640
4- Kambiyo Karları		21.683.586	104.713.774
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		57.427	52.747
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		18.259.618	1.492.458
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(40.771.799)	(26.831.164)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil		-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(71.220)	(305.162)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(840.490)	(58.228)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları		(9.912.133)	(5.210.042)
7- Amortisman ve İfa Payı Giderleri	6	(12.717.245)	(11.918.241)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(17.230.711)	(9.339.491)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	23.114.800	29.215.028
1- Karşılıklar Hesabı	47	1.998.627	1.055.216
2- Reeskont Hesabı	47	421.842	(330)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	17.670.982	27.342.736
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		3.011.925	1.138.562
8- Diğer Gider ve Zararlar		(858.908)	(189.436)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		937.554	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(67.222)	(131.720)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		93.288.809	30.941.946
1- Dönem Karı ve Zararı		97.100.656	30.941.946
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(3.811.847)	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		93.288.809	30.941.946
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
	Dipnot		
A-Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		612.558.439	335.112.383
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		299.880.799	200.695.835
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(463.689.063)	(254.818.846)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(9.066.813)	(29.053.365)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		439.683.362	251.936.007
8- Faiz ödemeleri		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri	35	(1.411.946)	(10.064.727)
10- Diğer nakit girişleri		90.366.443	22.840.960
11- Diğer nakit çıkışları		(354.896.503)	(243.422.999)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		173.741.356	21.289.241
B- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Maddi varlıkların satışı	6	614.030	237.867
2- Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(16.063.325)	(5.446.169)
3- Mali varlık iktisabı	11	(308.408.822)	(165.721.694)
4- Mali varlıkların satışı	11	185.235.193	104.207.373
5- Alınan faizler		529.432.994	103.604.905
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		18.317.045	1.545.205
8- Diğer nakit çıkışları		(597.421.672)	(91.532.405)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(188.294.557)	(53.104.918)
C- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(5.288.166)	(2.328.299)
4- Ödenen temettüleri		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları		-	-
ss7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(5.288.166)	(2.328.299)
D- Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		11.390.291	20.283.586
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		(8.451.076)	(13.860.390)
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	33.610.935	47.471.325
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	25.159.859	33.610.935

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmiş - 31 Aralık 2022												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2021		78.500.000	-	(12.137.000)	-	-	17.904.893	-	31.485.815	(3.478.201)	(589.230)	111.686.277
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)		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 Kavnaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.523.963)	(1.523.963)
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11 ve 15	-	-	28.615.492	-	-	-	-	-	-	-	28.615.492
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	30.941.946	-	30.941.946
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	58.530	-	1.112.075	3.478.201	(4.648.806)	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - 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
Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmiş - 31 Aralık 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 Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Kavnaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.870.249)	(2.870.249)
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11 ve 15	-	-	31.056.223	-	-	-	-	-	-	-	31.056.223
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	93.288.809	-	93.288.809
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	1.373.187	-	26.090.554	(30.941.946)	3.478.201	(4)
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2023		78.500.000	-	47.534.715	-	-	19.336.610	-	58.688.444	93.288.809	(6.154.047)	291.194.531

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 ve 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
			1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		-	-
1.1.	DÖNEM KARI (ZARARI)		78.592.729	30.941.946
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		14.696.093	-
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(3.811.847)	-
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		18.507.930	-
A	NET DÖNEM KARI/ZARARI (1.1 - 1.2)		93.288.813	30.941.946
1.3.	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4.	BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5.	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU		-	-
	ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B	DAĞITILABİLİR NET		-	-
	DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		-	-
1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4.	Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8.	KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.9.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.10.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.10.1.	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3.	Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.4.	Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.10.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.12.	STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.13.	OLAGANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.14.	DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15.	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1.	DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3.	ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1.	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3.	Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4.	Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4.	PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5.	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III	HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2023 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden dolayı doldurulmamıştır.

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 ve 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. 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.

31 Aralık 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 oluştuğu 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Üst kademe yöneticiler	16	16
Diğer personel	75	76
Toplam	91	92

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 8.320.442 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 3.512.336 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 brana aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 ayrıştırılmayan bazı ortak masraflar oluşmaktadır. Bu tür ortak masraflar, Şirket ile Allianz Sigorta Anonim Şirketi arasında imzalanmış olunan 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 31 Aralık 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 – 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar 14 Mart 2024 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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket’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 alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli “Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyurusu” ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, TMS 29, “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 29”) kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. SEDDK tarafından, KGK’nın söz konusu duyurusuna istinaden, yayımlanmış olan 11 Mart 2024 tarih ve 2024/10 no’lu “Sigortacılık Sektöründe Enflasyon Muhasebesi Uygulaması Hakkında Genelge” ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politika ve tahminlerindeki değişiklikler

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

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

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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları (Devamı)

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

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

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	6-33
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 31 Aralık 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,

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 (Devamı)

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bilanço tarihindeki değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranı kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları yıllık %21.80’dir (31 Aralık 2022: yıllık %20.76’dir).

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 (3-15 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). 31 Aralık 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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

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

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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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; 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.

31 Aralık 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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı kredilerin toplam tutarı 4.905.429 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 sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dâhilinde değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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. 31 Aralık 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 18.057.593 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 gerçekleştirmiş 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 satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 (Devamı)

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 – 31 Aralık 2023 tarihinde sonra eren hesap döneminde yapılan türev işlemlerinden kayıtlara yansıtılan yatırım geliri 18.259.618 TL’dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 1.492.458 TL’dir).

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 Standartları’nca izin verildiği sürece veya Şirket’in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

31 Aralık 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.

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

Adı	31 Aralık 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 satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket’in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği 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 – 31 ARALIK 2023 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 teminatlolu hayat sigortası

Uzun süreli azalan teminatlolu 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 teminatlolu hayat sigortası

Kredi koruma teminatlolu 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.

Kredilolu hayat sigortası

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

Ferdi kaza sigortası

Ferdi kaza sigortası, kaza olarak tanımlanan olaylar sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kaza sonucu maluliyet ana teminatının yanında kazaen vefat, kaza sonucu tedavi masrafları, kaza sonucu gündelik 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 ikraz 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 ikraz hakkı vardır. Bu sigorta ferdi ve grup olarak satılabilmektedir.

İştirahlar

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

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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.

31 Aralık 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 ekosedan, kotpar ve hasar fazlası yapıdadır. Şirket, katastروفik hasarlara karşı 400.000.000 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 gerçekleştirmemiş 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Aralık 2023 ve 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, 31 Aralık 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15'den %10'a düşürülmüştür. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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 – 31 ARALIK 2023 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 TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı 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.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş 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 yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

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

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

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net yıllık İskonto Oranı	%10.88	%3.14
Beklenen yıllık Maaş/Tavan Artış Oranı	%9.75	%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 hesaplanmaktadır. 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 ödemediği 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 – 31 ARALIK 2023 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 (Devamı)

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

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

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 sınırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak. 5 yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa bu tarih itibarıyla başka herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Ürüne tanımlı olması şartıyla limitler dahilinde sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç. ayrılma halinde giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi yapılabilir.

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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 hesaplanmamış 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 ayrılmaktadır. 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 3.892.545 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşında 74.788 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. 31 Aralık 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 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmamıştır.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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 kazaeen 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 yayınlanan 31655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in 3 üncü maddesi kapsamında şirketlerin, sigorta ettirenlere veya lehdarlara iadesi veya ödemesi yapılacak olan, tarife primi içinde yer alan risk primi ve varsa birikim primi haricindeki üretim masrafları, gider payları ve benzeri giderlerin de aktüeryal matematik karşılık hesabında dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Bu yönetmeliğe ek olarak, 6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan “matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge” kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelemesine de imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 31 Aralık 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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 4.831.980 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:

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

a. 31 Aralık 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- 31 Aralık 2023 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 işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TMS 12’de değişiklik. Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertenilmiş 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.
- **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, SEDDK tarafından 29 Aralık 2023 tarih ve 32414 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren mevzuat değişiklikleri sonucunda; sigorta şirketlerinin yasal finansal tablolarında TFRS 17 standardının uygulama tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

b. 31 Aralık 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 – 31 Aralık 2023 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.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

- **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 işlemi işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştiğini 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.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **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 standard, 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 standard, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 güncelleme sinin 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 – 31 ARALIK 2023 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, ihtiyari reasüransı kabul ederse poliçe yazılır.

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı	Adet	Teminat Tutarı	Adet
Vefat teminatı	32.062.915.846	173.693	21.269.112.899	199.949
Kaza sonucu maluliyet teminatı	14.455.639.275	27.217	8.522.319.391	30.907
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	13.652.293.118	26.566	7.676.337.798	29.687
Hayatta kalma teminatı	4.169.936.670	42.816	193.946.924	6.696
Kaza sonucu ölüm teminatı	4.715.403.508	37.132	4.088.337.783	62.558
Tehlikeli hastalıklar teminatı	5.180.225.377	13.726	564.914.161	115.525
Tam ve daimi maluliyet Teminatı	299.569.951	79.511	3.179.781.158	16.093
İşsizlik ve kaza&hastalık	7.757.404.796	21.254	3.706.778.122	50.708
Toplu taşıtta kaza	335.651.297	5.241	66.899.562	467
Kanser teminatı	92.782.979	267	3.652.533.678	17.161
Toplam	82.721.822.817	427.423	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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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 31 Aralık 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 taşıtta kaza sonucu vefat, kaza sonucu daimi maluliyet, hastalık sonucu daimi maluliyet, kritik hastalıklar, kanser, hastane yatışı, kaza sonucu gündelik işgörmelilik 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 itibarı ile tasarruf sigortası olmakla beraber sigortalının isteği doğrultusunda poliçeye risk teminatları eklenebilmektedir. Ürün kapsamında farklı risk teminatları içeren ve asistans hizmetleri ile donatılmış 4 farklı plan mevcuttur (Birikim Planı, Temel Koruma Planı, Aile Koruma Planı, Kritik Hastalıklar Koruma Planı). Plan seçenekleri doğrultusunda sigortalının seçebileceği Gümüş, Bronz ve Altın olmak üzere 3 tip risk profili mevcuttur. Bu sigortanın akdedilebilmesi için sigortalının 18 ile 65 yaşları arasında olması gerekmektedir. Tüm planlar için risk teminatları en son 65 yaş için verilir. Sigortalı plan seçeneklerinde yer alan plan alternatiflerinden birikim planı hariç diğer plan alternatiflerinden birini seçse dahi, 65 yaşından bir sonraki poliçe yıldönümünde risk teminatları sona erer ve bu tarihten sonra yatırılan primlerden risk teminatına ilişkin kesinti yapılmaz.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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
AXA VIE	AA-	S&P	AXA SA	Fransa	Yoktur
AXA IARD	AA-	S&P	AXA SA	Fransa	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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.727.846.195	909.528.594
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	401.965.034	250.651.932
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12) (*)	126.161.378	71.258.745
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10 ve 17)	13.124.596	8.487.608
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	1.845.343	3.385.799
Diğer alacaklar (Not 12)	83.360	834.702
Toplam	2.271.025.906	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.

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	122.244.968	-	68.423.563	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	2.060.090	-	1.697.345	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	206.802	-	12.655	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	229.340	-	325.211	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	1.420.178	-	799.971	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	1.160.950	(1.160.950)	1.208.193	(1.208.193)
Toplam	127.322.328	(1.160.950)	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 – 31 ARALIK 2023 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:

31 Aralık 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	401.965.034	345.052.785	20.254.795	36.657.454	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	1.727.846.195	171.171.655	191.099.905	4.793.156	53.822.322	1.306.959.157	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	126.161.378	63.158.583	1.633.159	-	61.369.636	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	1.845.343	1.845.343	-	-	-	-	-
Peşin ödenen vergi ve fonlar	893.400	893.400	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	83.360	-	-	-	83.360	-	-
Toplam parasal varlıklar	2.258.794.710	582.121.766	212.987.859	41.450.610	115.275.318	1.306.959.157	-
Finansal borçlar	6.718.066	3.426.223	-	-	-	3.291.843	-
Esas faaliyetlerden borçlar	184.761.407	184.016.371	745.036	-	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	6.835.558	6.835.558	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı	60.226.808	7.374.495	887.642	328.578	3.038.903	48.597.190	-
Hayat matematik karşılıkları	160.980.697	99.031.980	25.606.277	4.552.663	31.789.777	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	24.168.712	24.168.712	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	11.996.324	9.913.688	2.082.636	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	75.719.189	75.719.189	-	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	531.406.761	410.486.216	29.321.591	4.881.241	34.828.680	51.889.033	-
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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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 dövize dayalı yapılan sigortacılık faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirililmektedir. 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.

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 31 Aralık 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.

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	1.219.986.328	17.253.651	-	1.237.239.979
Esas faaliyetlerden alacaklar	396.662	322.076	-	718.738
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	44.663.992	577.834	1.573	45.243.399
Toplam yabancı para varlıklar	1.265.046.982	18.153.561	1.573	1.283.202.116
Sigortacılık teknik karşılıkları	(1.088.982.658)	(16.283.215)	-	(1.105.265.873)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(1.088.982.658)	(16.283.215)	-	(1.105.265.873)
Bilanço pozisyonu	176.064.324	1.870.346	1.573	177.936.243

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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:

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	29,4382	32,5739
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların çevriminde kullanılan döviz kurları	29,5355	32,6815
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 31 Aralık 2023 ve 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.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(38.334.180)	(35.212.865)	(5.306.533)	(6.455.093)
Avro	377.639	374.069	(635.251)	(631.210)
Toplam. net	(37.956.541)	(34.838.796)	(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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	253.365.169	165.150.061
Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	155.801.794	138.910.178
Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	890.578.245	291.394.684
Satılmaya hazır F.V. - özel sektör tahvilleri (Not 11)	32.572.292	5.788.592
Satılmaya hazır F.V. - supranational bonds	4.703.786	-
Finansal Yükümlülükler		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar-	(40.337.534)	(40.097.027)
Türev ürünlerine ait finansal yatırımlar-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	82.936.493	50.529.761
Kur korumalı mevduatlar	184.131.740	48.321.208
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	80.609.743	273.763.401
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	131.778.681	77.079.775
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Vadeli Mevduat (Not 11)	164.733.420	23.740.995

Finansal araçların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 31 Aralık 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.

31 Aralık 2023	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(472.869)	511.557
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(50.413.831)	60.899.607
Toplam. net	(50.886.700)	61.411.164
31 Aralık 2022	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riskli 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 – 31 ARALIK 2023 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 brokerlerden 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:

	31 Aralık 2023			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1.051.083.826	32.572.292	-	1.083.656.118
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	212.388.424	-	-	212.388.424
Toplam finansal varlıklar	1.263.472.250	32.572.292	-	1.296.044.542
	31 Aralık 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	430.304.862	5.788.592	-	436.093.454
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski 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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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 Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şirketin gerekli özsermayesi 157.969.846 TL olup, yönetmelik uyarınca Şirket'in özsermayesi gerekli özsermayesinden 140.939.257 TL fazladır (31 Aralık 2022: 42.847.734 TL fazla).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	2023	2022
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri – Hayat branşı	45.279.742	34.809.434
Kambiyo karları	(64.137.222)	104.713.774
Kambiyo karları - Hayat branşı	313.417.718	29.763.847
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	265.989.538	73.437.029
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri – Hayat branşı	37.896.047	1.265.690
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	75.268.027	21.589.242
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	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanmış riski 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)	4.899.177
Borçlanma senedi satış gelirleri	57.427	52.747
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	7.171.543	286.506
Yatırım gelirleri	666.253.332	270.817.446
Kambiyo zararları	(9.912.133)	(5.210.042)
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı	(8.963.082)	(626.953)
Kambiyo zararı - Hayat branşı	(791.948)	(1.015.823)
Borçlanma senetleri satış zararları	(9.029.174)	(305.162)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısım-Hayat Branşı (Not 15)	-	(5.051.246)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(3.490.937)	(365.900)
Diğer yatırım giderleri	(8.338.849)	(9.339.491)
Yatırım giderleri	(40.526.123)	(21.914.617)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	625.727.208	248.902.829

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Bölgümlere göre raporlama, Şirket’in faaliyet alanı ve coğrafi bölümlerine göre sunulmaktadır. Şirket’in temel bölüml 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 – 31 Aralık 2023	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	609.521.201	-	1.215.071	-	610.736.272
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(33.511.636)	-	(825.633)	-	(34.337.269)
Ücret, Kesinti ve Komisyon Gelirleri (Not 32)	11.877.156	-	-	-	11.877.156
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	(6.291.334)	-	(28.740)	-	(6.320.074)
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	(144.543.352)	-	(2.186.515)	-	(146.729.867)
Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	9.512.231	-	1.928.117	-	11.440.348
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklardaki Değişim	(828.641.464)	-	(192.017)	-	(828.833.481)
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklar Reasürör Payındaki Değişim	3.223.811	-	(9.407)	-	3.214.404
Fon Yönetim Geliri	-	261.993.280	-	-	261.993.280
Yönetim Gideri Kesintisi	-	25.289.755	-	-	25.289.755
Giriş Aidatı Gelirleri	-	2.283.833	-	-	2.283.833
Fon İşletim Giderleri (-)	-	(17.613.035)	-	-	(17.613.035)
Komisyon Giderleri	(100.360.103)	(138.720.895)	(236.554)	-	(239.317.552)
Yatırım Gelirleri	471.994.586	-	840.490	194.258.745	667.093.821
Yatırım Giderleri (-)	(13.312.059)	-	-	(40.771.799)	(54.083.858)
Faaliyet Giderleri	(61.969.639)	(103.975.954)	(2.759.682)	-	(168.705.275)
Diğer Gelir/(Giderler)	2.279.968	(26.282.570)	-	23.114.800	(887.802)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(80.220.633)	2.974.413	(2.254.870)	176.601.746	97.100.656
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(3.811.847)	(3.811.846)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(80.220.633)	2.974.413	(2.254.870)	172.789.899	93.288.810
1 Ocak – 31 Aralık 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	316.068.510	-	1.268.753	-	317.337.263
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(17.769.484)	-	(749.518)	-	(18.519.002)
Ücret, Kesinti ve Komisyon Gelirleri (Not 32)	6.227.185	-	36.040	-	6.263.225
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	(214.785)	-	149.481	-	(65.304)
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	(128.251.136)	-	(234.487)	-	(128.485.623)
Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5.693.265	-	-	-	5.693.265
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklardaki Değişim	(277.212.762)	-	(56.322)	-	(277.269.084)
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklar Reasürör Payındaki Değişim	(1.918.163)	-	(195.611)	-	(2.113.774)
Fon Yönetim Geliri	-	144.952.190	-	-	144.952.190
Yönetim Gideri Kesintisi	-	12.049.904	-	-	12.049.904
Giriş Aidatı Gelirleri	-	1.002.187	-	-	1.002.187
Fon İşletim Giderleri (-)	-	(7.908.452)	-	-	(7.908.452)
Komisyon Giderleri	(100.298.490)	(74.638.778)	(138.785)	-	(175.076.053)
Yatırım Gelirleri	70.738.148	-	58.228	200.079.298	270.875.674
Yatırım Giderleri (-)	(7.059.922)	-	-	(26.831.164)	(33.891.086)
Faaliyet Giderleri	(32.332.785)	(65.208.905)	(1.062.400)	-	(98.604.090)
Diğer Gelir/(Giderler)	2.250.436	(16.764.758)	-	29.215.028	14.700.706
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(164.079.983)	(6.516.612)	(924.621)	202.463.162	30.941.946
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(164.079.983)	(6.516.612)	(924.621)	202.463.162	30.941.946

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Demirbaş ve tesisatlar	7.364.303	3.112.033	(614.030)	9.862.306
Motorlu Taşıtlar	-	8.323.500	-	8.323.500
Kullanım hakkı varlığı	15.125.318	-	(4.766.912)	10.358.406
Özel maliyetler	3.305.666	-	-	3.305.666
	25.795.287	11.435.533	(5.380.942)	31.849.878
Birikmiş Amortisman				
Demirbaş ve tesisatlar	(4.419.687)	(1.445.643)	538.328	(5.327.002)
Motorlu Taşıtlar	-	(1.239.667)	-	(1.239.667)
Kullanım hakkı varlığı	(2.793.020)	(2.782.826)	447.465	(5.128.381)
Özel maliyetler	(3.305.666)	-	-	(3.305.666)
	(10.518.373)	(5.468.136)	985.793	(15.000.716)
Net Defter Değeri	15.276.914			16.849.163

1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Demirbaş ve tesisatlar	6.708.828	893.342	(237.867)	7.364.303
Kullanım hakkı varlığı	9.143.427	10.472.972	(4.491.081)	15.125.318
Özel maliyetler	3.305.666	-	-	3.305.666
	19.157.921	11.366.314	(4.728.948)	25.795.287
Birikmiş Amortisman				
Demirbaş ve tesisatlar	(3.612.859)	(1.037.157)	230.328	(4.419.688)
Kullanım hakkı varlığı	(4.832.429)	(2.451.673)	4.491.083	(2.793.019)
Özel maliyetler	(3.305.666)	-	-	(3.305.666)
	(11.750.954)	(3.488.830)	4.721.411	(10.518.373)
Net Defter Değeri	7.406.967			15.276.914

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 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 31 Aralık 2023 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2023
Maliyet					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	40.438.604	-	-	-	40.438.604
Haklar	45.880.596	4.627.792	-	2.633.462	53.141.850
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	2.633.462	-	-	(2.633.462)	-
	88.952.662	4.627.792	-	-	93.580.454
Birikmiş tükenme payları:					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	(38.490.246)	(1.948.357)	-	-	(40.438.603)
Haklar	(14.441.929)	(5.300.752)	-	-	(19.742.681)
	(52.932.175)	(7.249.109)	-	-	(60.181.284)
Net defter değeri	36.020.487				33.399.170

1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2022
Maliyet					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	40.438.604	-	-	-	40.438.604
Haklar	43.184.287	1.919.365	-	776.944	45.880.596
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	776.944	2.633.462	-	(776.944)	2.633.462
	84.399.835	4.552.827	-	-	88.952.662
Birikmiş tükenme payları:					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	(35.150.205)	(3.340.041)	-	-	(38.490.246)
Haklar	(9.352.559)	(5.089.370)	-	-	(14.441.929)
	(44.502.764)	(8.429.411)	-	-	(52.932.175)
Net defter değeri	39.897.071				36.020.487

(*) 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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	5.232.621	6,25	1.086.034	6,25
İştirakler	5.232.621		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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI

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

Reasürans varlıkları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	23.848.800	11.973.050
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2 ve 17)	13.124.596	8.487.608
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	4.446.293	1.734.842
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	196.705	1.348.889
Toplam	41.616.394	23.544.389

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	21.791.379	10.960.851
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	1.763	1.037
Toplam	21.793.142	10.961.888

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(34.337.269)	(18.519.002)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim reasürör payı	2.711.450	(697.152)
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(31.625.819)	(19.216.154)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	11.440.348	5.693.265
Muallak tazminat karşılığında değişim reasürör payı	4.366.588	1.290.196
Tazminatlardaki reasürör payı	15.806.936	6.983.461
Hayat matematik karşılığı reasürör payındaki değişim	(1.152.184)	(3.403.970)
Toplam. net	(16.971.067)	(15.636.663)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	1.083.656.118	436.093.454
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	377.121.844	374.584.171
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	82.936.493	50.529.761
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (kur korumalı mevduat)	184.131.740	48.321.208
Toplam	1.727.846.195	909.528.594

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	40.500.183	40.310.359	155.801.794	155.801.794
Eurobondlar-USD	810.433.646	412.450.835	890.578.245	890.578.245
Özel Sektör Tahvili	29.400.000	29.400.000	32.572.292	32.572.292
Supranational bonds	4.000.000	3.454.661	4.703.786	4.703.786
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	884.333.829	485.615.855	1.083.656.118	1.083.656.118

	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	358.343.239	202.058.575	436.093.454	436.093.454

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	164.629.490	164.629.490	184.131.740	184.131.740
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	164.629.490	164.629.490	184.131.740	184.131.740

	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	46.828.750	48.321.208	48.321.208

(*) Şirket, 31 Aralık 2023 tarihinde SEDDK tarafından yayınlanan sektör duyurusuna paralel olarak, kur korumalı vadeli mevduatlarını 184.131.740 TL tutarında iskonto edilmiş bedelleriyle kayıtlara almış ve ilgili sözleşme, içerisinde türev özelliği de barındırdığından amorti edilmiş değer üzerine 1.110.019 TL tutarında opsiyon değerlemesi de hesaplayarak kayıtlarına almıştır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	103.390.099	100.900.782	80.609.743	80.609.743
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	118.585.033	26.607.758	131.778.681	131.778.681
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	221.975.132	127.508.540	212.388.424	212.388.424
Banka mevduatları	162.828.590	162.828.590	164.733.421	164.733.421
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	162.828.590	162.828.590	164.733.421	164.733.421
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	290.337.130	290.337.130	377.121.845	377.121.845
	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	324.431.802	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	23.728.519	23.740.995	23.740.995
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	298.455.914	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 – 31 ARALIK 2023 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)
31 Aralık 2023	31.056.223	47.534.715
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 – 31 Aralık 2023				
	Şirket portföyü		RHPSFY		Toplam
	Satılmaya hazır FV	Alım-Satım Amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tut. FV	
Dönem başındaki değer - 1 Ocak	436.093.454	50.529.762	350.843.176	48.321.208	885.787.600
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	167.370.817	-	44.473.175	-	211.843.994
Dönem içindeki alımlar	303.910.251	-	4.498.571	-	308.408.822
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(15.079.436)	-	(170.155.757)	-	(185.235.193)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2 ve 15)	59.410.131	29.796.030	(16.758.198)	-	72.447.963
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	131.950.899	2.610.702	(512.544)	135.810.532	267.248.887
Dönem sonundaki değer – 31 Aralık	1.083.656.118	82.936.493	212.388.424	184.131.740	1.560.502.074

	1 Ocak – 31 Aralık 2022				
	Şirket portföyü		RHPSFY		Toplam
	Satılmaya hazır FV	Alım-Satım Amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tut. FV	
Dönem başındaki değer - 1 Ocak	297.467.294	1.621.768	253.651.891	-	552.740.953
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	59.692.269	-	21.199.492	-	80.891.761
Dönem içindeki alımlar	66.246.087	45.921.658	6.725.199	46.828.750	165.721.694
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(65.628.432)	-	(38.578.941)	-	(104.207.373)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2 ve 15)	23.666.899	1.007.856	100.394.313	-	125.069.068
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	54.649.337	1.978.479	7.451.222	1.492.458	65.571.496
Dönem sonundaki değer – 31 Aralık	436.093.454	50.529.761	350.843.176	48.321.208	885.787.599

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla 164.733.420 TL tutarındaki riskli hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 23.740.995 TL).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	102.905.099	116.850.394	209.787.519	209.787.519
Satılmaya hazır finansal varlıklar	123.161.207	550.715.821	1.124.909.791	1.124.909.791
Toplam (Not 17)	226.066.306	667.566.215	1.334.697.310	1.334.697.310

	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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerden alacaklar	22.309.447.373	13.002.306.524
Esas faaliyetlerden alacaklar	126.161.378	71.258.745
Gelecek yıllara ait diğer giderler	52.660.332	76.688.956
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2 ve 45)	1.845.343	3.385.799
Gelecek aylara ait diğer giderler	5.357.609	2.227.463
Diğer alacaklar (Not 4.2)	83.360	834.582
Toplam	22.495.555.395	13.156.702.189
Kısa vadeli alacaklar	133.447.570	77.706.469
Uzun vadeli alacaklar	22.362.107.825	13.078.995.600
Toplam	22.495.55.395	13.156.702.069

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	65.809.833	15.756.544
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	23.848.800	11.973.050
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar. net	89.658.633	27.729.594
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	22.341.044.689	13.044.217.791
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	4.905.429	1.617.884
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	1.160.950	1.208.193
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(1.160.950)	(1.208.193)
Esas faaliyetlerden alacaklar	22.435.608.751	13.073.565.269

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	99.056.376	100.564.876
Alınan nakit teminatlar	19.208.087	16.014.386
İpotek Senetleri	678.180	727.180
Banka bloke mevduatlar	846.784	739.662
Diğer	191.215	230.500
Toplam	119.980.642	118.276.604

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş) 1.160.950 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde türev finansal araçlarından kayıtlara yansıtılan gelir/gider tutarı 18.259.618 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.492.458).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	-	25.000	25.000	25.000
Bankalar	278.466.890	174.266.678	174.266.678	100.185.166
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	123.498.144	76.360.254	76.360.254	38.963.111
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	401.965.034	250.651.932	250.651.932	139.173.277
Bloke edilmiş tutarlar	(375.402.968)	(216.274.684)	(216.274.684)	(91.234.529)
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(1.402.207)	(766.313)	(766.313)	(467.423)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	25.159.859	33.610.935	33.610.935	47.471.325

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	44.514.802	64.668.862
- vadesiz	728.598	1.066.951
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	208.850.367	100.481.199
- vadesiz	24.373.123	8.049.666
Bankalar	278.466.890	174.266.678

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket’in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 375.402.968 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 %20 – 46.5 (31 Aralık 2022: yıllık %7.5 - 17.50), yabancı para mevduatlar için yıllık %1.50 – 2.25’dir (31 Aralık 2022: yıllık %0.4 - 2.60).

15. Özsermaye

Ödenmiş sermaye

31 Aralık 2023 ve 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.

31 Aralık 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 – 31 ARALIK 2023 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 ulaşıncaya 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 19.336.610 TL yasal yedekleri ve 58.536.891 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 17.963.423 TL yasal yedekler ve 32.446.337 TL olağanüstü yedekler).

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem başındaki yasal yedekler	17.963.423	17.904.893
Dönem karının 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 - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	32.446.337	31.334.262
Dönem karının 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 amortisman 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 amortisman 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	16.478.492	(12.137.000)
<i>Dönem içindeki değişimler:</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(131.161)	(41.805)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(11.568.271)	(3.009.470)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(16.758.198)	100.394.313
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	14.522.539	(90.270.673)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	59.410.131	23.666.899
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(14.038.421)	(7.203.852)
<i>Dönem içindeki satış veya iffalar:</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar (Not 4.2)	15.428.927	(4.899.177)
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)	5.399.908
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	(1.110.395)
İştirakler Değer Artış Kazançları	1.969.852	638.498
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	48.173.214	16.478.492

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlemesi” 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 değerlemesi” hesabında muhasebeleştirmektedir. Bu kısım ile ilgili hareket tablosu yine yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	26.436.286	17.404.761
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(4.446.293)	(1.734.842)
Kazanılmamış primler karşılığı. net	21.989.993	15.669.919
Brüt hayat matematik karşılıkları	1.699.305.570	887.743.761
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(196.705)	(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)	(18.057.593)	12.676.911
Hayat matematik karşılığı. net	1.681.051.272	899.071.783
Devam eden riskler karşılığı	-	-
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	-	-
Devam eden riskler karşılığı. net	-	-
Brüt muallak tazminat karşılığı	73.351.404	59.985.065
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2 ve 10)	(13.124.596)	(8.487.608)
Muallak tazminat karşılığı. net	60.226.808	51.497.457
İkramiye ve indirimler karşılığı. net	4.831.980	1.162.359
Dengeleme karşılığı.net	7.714.569	7.208.458
Toplam teknik karşılıklar. net	1.775.814.619	974.609.976
Kısa vadeli	248.029.478	188.730.947
Orta ve uzun vadeli	1.527.785.144	785.879.029
Toplam sigorta teknik karşılıkları. net	1.775.814.622	974.609.976

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 2022 hesap dönemlerinde sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı-1 Ocak	17.404.761	(1.734.842)	15.669.919
Dönem içerisinde yazılan primler	610.736.272	(34.337.269)	576.399.004
Dönem içerisinde kazanılan primler	(601.704.748)	31.625.819	(570.078.929)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	26.436.285	(4.446.292)	21.989.994

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı-1 Ocak	18.036.609	(2.431.994)	15.604.615
Dönem içerisinde yazılan primler	317.337.263	(18.519.002)	298.818.261
Dönem içerisinde kazanılan primler	(317.969.111)	19.216.154	(298.752.957)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	17.404.761	(1.734.842)	15.669.919

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	59.985.065	(8.487.608)	51.497.457
Dönem içerisinde bildiri yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	154.566.897	(14.515.360)	140.051.537
Dönem içinde ödenen hasarlar	(146.729.867)	11.440.348	(135.289.519)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	67.822.095	(11.562.620)	56.259.475
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	5.529.309	(1.561.976)	3.967.333
Toplam	73.351.404	(13.124.596)	60.226.808

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	26.850.436	(3.930.065)	22.920.371
Dönem içerisinde bildiri yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	156.721.332	(9.079.892)	147.641.440
Dönem içinde ödenen hasarlar	(128.485.623)	5.693.265	(122.792.358)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	55.086.145	(7.316.692)	47.769.453
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	4.898.920	(1.170.916)	3.728.004
Toplam	59.985.065	(8.487.608)	51.497.457

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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

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

Sigorta 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 değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2023							Toplam
	2018 Öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Hasar yılı	42.230.348	9.126.764	11.949.577	14.779.498	13.511.530	21.261.602	43.176.176	43.176.176
1 yıl sonra	4.662.834	13.162.767	13.019.007	16.998.190	21.057.354	21.319.898	-	21.319.898
2 yıl sonra	4.666.642	13.578.533	13.794.577	18.052.394	21.987.374	-	-	21.987.374
3 yıl sonra	8.279.207	14.592.265	14.349.706	18.348.436	-	-	-	18.348.436
4 yıl sonra	8.464.700	14.699.627	14.912.027	-	-	-	-	14.912.027
5 yıl sonra	4.972.488	15.178.492	-	-	-	-	-	20.150.980
Hasarların cari toplamı	4.972.488	15.178.492	14.912.027	18.348.436	21.987.374	21.319.898	43.176.176	139.894.891
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	915.936	12.134.249	12.554.785	14.804.757	18.079.490	18.402.315	21.841.312	98.732.844
Finansal tablolardaki toplam karşılık	4.056.552	3.044.243	2.357.242	3.543.679	3.907.884	2.917.583	21.334.864	41.162.047
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)								41.162.047

Hasar yılı	31 Aralık 2023							Toplam
	2018 Öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Hasar yılı	31.485.439	5.938.120	7.794.654	8.372.052	10.113.081	13.173.362	32.143.320	32.143.320
1 yıl sonra	3.939.437	9.430.158	8.375.904	10.162.539	15.885.872	12.925.095	-	12.925.095
2 yıl sonra	4.002.612	9.741.814	8.991.736	11.060.949	16.566.545	-	-	16.566.545
3 yıl sonra	7.264.758	10.502.369	9.572.998	11.343.773	-	-	-	11.343.773
4 yıl sonra	7.425.739	10.608.452	9.936.290	-	-	-	-	9.936.290
5 yıl sonra	4.352.326	10.984.855	-	-	-	-	-	15.337.181
Hasarların cari toplamı	4.352.326	10.984.855	9.936.290	11.343.773	16.566.545	12.925.095	32.143.320	98.252.204
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	915.936	8.759.489	8.171.578	9.351.810	14.095.057	11.148.951	16.209.954	68.652.775
Finansal tablolardaki toplam karşılık	3.436.390	2.225.366	1.764.712	1.991.963	2.471.488	1.776.144	15.933.366	29.599.429
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)								29.599.429

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (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 tutarıdır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen (*)	Defter Değeri	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen (*)	Defter Değeri
<i>Hayat:</i>						
Bankalar mevduatı - Sigortalı	-	162.801.373	162.801.373	-	23.660.446	23.660.446
Bankalar mevduatı - Şirket	-	375.402.968	375.402.968	-	210.991.164	210.991.164
Finansal varlıklar(*) (Not 11)	-	1.325.849.854	1.334.697.310	-	788.689.799	788.689.799
Toplam	1.779.847.100	1.864.054.195	1.872.901.651	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)	-	8.847.455	8.847.455	-	-	-
Toplam	8.399.651	8.847.455	8.847.455	1.511.745	5.283.520	5.283.520
Toplam	1.788.246.751	1.872.901.650	1.881.749.106	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 - 31 Aralık 2023		1 Ocak - 31 Aralık 2022	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	131.075	846.130.249	141.967	301.003.016
Dönem içinde ayrılan	154.400	34.568.441	242.032	40.531.887
Mevcut	236.164	1.699.305.568	259.489	887.743.761

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	113.277	508.335.621	494.480.729	114.353	222.265.015	217.745.377
Grup	17.798	102.400.626	81.918.249	27.614	95.072.247	81.286.999
Toplam	131.075	610.736.247	576.398.978	141.967	317.337.262	299.032.376

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023				1 Ocak - 31 Aralık 2022			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	121.254	1.826.807	1.724.587	21.593.170	208.493	1.239.090	1.206.728	37.840.981
Grup	33.146	162.225	129.657	12.975.272	33.539	81.130	69.192	2.690.907
Toplam	154.400	1.989.032	1.854.244	34.568.442	242.032	1.320.221	1.275.920	40.531.888

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Hayat matematik karşılıkları		
Dönem başı hayat matematik karşılıkları	887.743.761	627.272.634
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	26.599.397	28.978.168
Yatırım gelirleri	63.944.223	32.031.325
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	762.492.116	244.384.631
Diğer	(3.110.221)	(798.569)
İkraz gelirleri	1.125.463	2.141.936
Komisyon kesintileri	(641.070)	(788.517)
Gider kesintileri	(1.244.477)	(1.422.721)
Risk primleri	(3.035.182)	(3.523.238)
Dönem içinde çıkışlar	(34.568.442)	(40.531.888)
Dönem sonu hayat matematik karşılıkları	1.699.305.568	887.743.761
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)	(18.057.593)	12.676.911
Hayat matematik karşılıklarda reasürör payı	(196.705)	(1.348.889)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	1.681.051.270	899.071.783

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	6.57%	3.77%
Avro	4.11%	3.66%
TL	17.72%	9.14%

Ertelemiş üretim giderleri

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “ertelenmiş üretim giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonları ile ertelenmiş diğer üretim giderleri 37.993.746 TL (31 Aralık 2022: 10.581.005 TL) tutarındadır. Ayrıca ertelenmiş diğer üretim giderleri içerisinde depo primleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Ertelenmiş üretim giderleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	10.581.005	5.105.688
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	128.009.398	105.912.592
Dönem içinde giderleşen komisyonlar	(100.596.657)	(100.437.275)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	37.993.746	10.581.005

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirketten alacaklar	22.309.447.373	13.002.306.524
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	29.638.983	39.929.540
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	1.958.333	1.981.727
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	22.341.044.689	13.044.217.791
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılara borçlar	22.309.447.373	13.002.306.524
Katılımcılar geçici hesabı	166.040.565	100.753.834
Repo İşlemleri	(39.909.965)	-
Araçlara borçlar	14.248.230	8.316.060
Emeklilik Gözetim Merkezi'ne borçlar	4.223.674	703.838
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	22.454.049.877	13.112.080.256

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla. Şirket’in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023 Birim fiyatları	31 Aralık 2022 Birim fiyatları
Allianz Hayat Ve Emeklilik Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,131619	0,100033
Allianz Hayat Ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,243741	0,756807
Allianz Hayat Ve Emeklilik Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,164640	0,126847
İkinci Kamu Dış Kamu Bor. Araç.EYF	0,329360	0,199105
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0,579595	0,322550
Borçlanma Araçları Grup EYF	0,111951	0,081671
Kamu Dış Borç Arç. Grup EYF	0,410313	0,230932
Allianz Hayat Ve Emeklilik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,154331	0,097436
Allianz Hayat Ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,054726	0,039172
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,219033	0,119143
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,045408	0,032992
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,886260	0,445659
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,474279	0,276300
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,082598	0,052958
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,132239	0,078438
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,583511	0,323379
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,370388	0,224916
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,061560	0,037412
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,276084	0,158061
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,153995	0,092164
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,170104	0,110213
Allianz Yaşam Ve Emeklilik İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,021569	0,012508
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,101808	0,062549
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,060890	0,042037

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Hayat Ve Emeklilik Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	9.759.709.828	1.284.563.248	4.549.704.564	455.120.597
Allianz Hayat Ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.596.405.857	3.229.256.416	3.365.319.635	2.546.897.457
Allianz Hayat Ve Emeklilik Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	3.791.034.175	624.155.867	4.980.930.629	631.816.107
İkinci Kamu Dış Kamu Bor. Araç.EYF	3.309.718.384	1.090.088.847	2.944.495.982	586.263.873
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	3.368.737.385	1.952.503.344	4.464.377.406	1.439.984.932
Borçlanma Araçları Grup EYF	168.189.665	18.829.001	257.226.495	21.007.945
Kamu Dış Borç Araç. Grup EYF	72.632.966	29.802.250	125.524.399	28.987.600
Allianz Hayat Ve Emeklilik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	104.087.918	16.063.993	105.555.618	10.284.917
Allianz Hayat Ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.855.013.398	101.517.463	2.865.932.671	112.264.315
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Altın Emeklilik Yatırım Fonu	27.491.481.354	6.021.541.635	22.532.003.730	2.684.530.520
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	43.009.835.808	1.952.990.624	36.429.336.376	1.201.876.666
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Karma Emeklilik Yatırım Fonu	2.780.325.371	2.464.091.163	2.491.727.822	1.110.460.930
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.621.387.059	1.243.268.833	3.393.321.013	937.574.596
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	1.680.273.518	138.787.232	2.397.999.780	126.993.272
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	444.335.118	58.758.432	554.392.100	43.485.408
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	411.465.637	240.094.726	314.127.003	101.582.076
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.310.518.869	855.788.463	1.033.860.376	232.531.740
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.947.113.972	181.424.336	1.024.408.936	38.325.187
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yılı Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	1.487.797.640	410.757.124	1.792.186.569	283.274.801
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	594.247.135	91.511.088	885.016.651	81.566.675
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	452.269.559	76.932.861	378.752.265	41.743.423
Allianz Yaşam Ve Emeklilik İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	5.747.384.789	123.965.343	14.522.522.706	181.647.714
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	221.916.370	22.592.862	165.154.735	10.330.264
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	404.722.409	24.643.548	675.830.752	28.409.897
Toplam		22.253.928.699		12.936.960.912

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	12.337	1.092.663.556	1.051.587.462	3.404	69.379.653	66.771.490
Grup	501	5.787.055	5.739.913	204	149.697	148.477
Toplam	12.838	1.098.450.611	1.057.327.375	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 - 31 Aralık 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	888	182.091.910	174.836.176	659	56.259.621	54.017.870
Grup	15	4.329.303	4.294.047	12	3.193.950	3.167.940
Toplam	903	186.421.213	179.130.223	671	59.453.571	57.185.810

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (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 – 31 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	844	643.417.249	619.229.501	1.035	168.728.254	162.385.315
Grup	134	30.162.028	29.916.329	644	42.684.093	42.336.390
Toplam	978	673.579.277	649.145.830	1.679	211.412.347	204.721.705

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR. ERTELENMİŞ GELİRLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	22.494.208.780	13.131.661.248
Diğer çeşitli borçlar	11.996.324	5.787.365
Alınan depozito ve teminatlar	20.004.401	16.648.936
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	24.168.712	(643.314)
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	6.742.552	1.798.899
Personele borçlar	105.057	68.283
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10)	1.763	1.037
Toplam	22.557.227.589	13.155.322.454
Kısa vadeli borçlar	227.763.764	136.354.943
Uzun vadeli borçlar	22.329.463.825	13.018.967.511
Toplam	22.557.227.589	13.155.322.454

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar	21.791.379	10.960.851
Sigortalılara borçlar	745.036	861.911
Aracılara borçlar	6.610.536	4.068.104
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	29.146.951	15.890.866
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	22.454.049.877	13.112.080.256
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	11.011.952	3.690.126
Esas faaliyetlerden borçlar	22.494.208.780	13.131.661.248

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	3.426.223	5.929.363
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(964.961)	(2.831.385)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	2.461.262	3.097.978
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	3.291.843	14.015.457
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(379.892)	(2.811.787)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	2.911.951	11.203.670
Toplam kira yükümlülükleri	5.373.213	14.301.648
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibariyle kira yükümlülükleri	14.301.648	4.314.267
Kiralama yükümlülüklerine ilişkin düzeltme	(2.739.321)	1.454.513
Kiralama artış/(azalışı)	(19.281)	-
Kira ödemeleri	(5.288.166)	(1.415.815)
Faiz maliyeti	(881.667)	364.833
Dönem sonu itibariyle toplam kira yükümlülükleri	5.373.213	4.717.898

Şirketin 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle 40.337.534 TL repo borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 40.097.027 TL).

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

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

	31 Aralık 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	40.155.523	12.046.657	24.686.254	6.171.564
Dengeleme karşılığı	7.714.569	2.314.371	7.208.458	1.802.114
Kıdem karşılığı	6.521.047	1.956.314	5.915.175	1.478.794
Personel prim karşılığı	7.403.840	2.221.152	730.201	182.550
Personel iş davaları karşılıkları	3.900.471	1.170.141	2.357.371	589.343
İzin karşılığı	4.384.580	1.315.374	1.863.577	465.894
Maddi varlık kiralamaları	5.373.212	1.611.964	14.301.648	3.575.412
İkramiye ve indirimler karşılığı	4.831.980	1.449.594	1.162.359	290.590
Finansal varlıklar değerlendirme farklılıkları (gelir/gider)	(44.136.630)	(13.240.989)	(11.894.430)	(2.973.608)
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	46.872.687	14.061.806	20.260.836	5.065.209
İştirak Değerleme Ert. Vergi	170.266	42.567	-	-
Birikmiş mali zararlar	-	-	24.091.251	6.022.813
Diğer	12.005.788	3.601.737	7.448.912	1.862.228
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	108.758.729	32.619.107	111.693.008	27.923.252

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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
Dönem başı - 1 Ocak	27.923.252	8.429.342
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artışı/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(14.247.801)	(8.314.247)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	17.670.982	27.342.736
Kıdem tazminatı	1.230.107	507.988
Diğer	42.567	(42.567)
Dönem sonu - 31 Aralık	32.619.107	27.923.252

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur.

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Komisyon giderleri karşılığı	43.333.118	29.226.940
Prim giderleri karşılığı	13.077.051	7.094.794
İş davaları karşılığı	3.900.471	2.357.371
İzin giderleri karşılığı	4.384.580	1.863.577
Diğer giderler karşılığı	11.023.967	7.302.606
Maliyet giderleri karşılığı	75.719.189	47.845.288
Kıdem tazminatı karşılığı	6.521.047	5.915.175
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	82.240.236	53.760.463

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	5.915.175	3.650.667
Faiz maliyeti	974.031	703.160
Hizmet maliyeti	814.545	581.592
Dönem içi ödemeler	(5.283.059)	(1.052.196)
Aktüeryal kayıp (kazanç)	4.100.355	2.031.952
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	6.521.047	5.915.175

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 – 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket’in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Fon işletim gideri kesintisi	261.993.280	144.952.190
Yönetim gideri kesintisi	25.289.575	12.049.706
Giriş aidatı	2.283.833	1.002.187
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	180	198
Toplam	289.566.868	158.004.281

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 – 31 Aralık 2023		1 Ocak- 31 Aralık 2022	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(135.031.121)	(258.398)	(122.557.871)	(234.487)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, net	(8.527.929)	(201.424)	(12.371.258)	(251.933)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, net	(6.291.334)	(28.740)	(214.785)	149.481
Dengeleme karşılığında değişim	(506.111)	-	(2.456.888)	-
Hayat matematik karşılığında değişim, net	(812.713.992)	-	(263.875.097)	-
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(963.070.487)	(488.562)	(401.475.899)	(336.939)

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 – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17 ve Not 5)	100.360.103	236.554	138.720.895	239.317.552
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	28.226.739	1.382.684	57.695.172	87.304.595
Yönetim giderleri	12.801.036	627.057	26.165.190	39.593.283
Pazarlama satış giderleri	6.309.969	309.093	12.897.513	19.516.575
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	3.105.001	152.098	7.218.080	10.475.178
İkrazat giderleri	1.036.411	-	-	1.036.411
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5)	(11.877.156)	-	-	(11.877.156)
Diğer giderler	10.490.483	288.750	-	10.779.233
Toplam	150.452.586	2.996.236	242.696.850	396.145.673

	1 Ocak - 31 Aralık 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17 ve Not 5)	100.298.490	138.785	74.638.778	175.076.053
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	14.871.309	426.703	33.044.541	48.342.553
Yönetim giderleri	9.321.778	267.470	20.713.301	30.302.549
İkrazat giderleri	108.498	-	-	108.498
Pazarlama satış giderleri	2.905.449	83.366	6.456.004	9.444.819
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1.921.262	55.127	4.995.059	6.971.448
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5)	(6.227.185)	(36.040)	-	(6.263.225)
Diğer giderler	3.204.489	229.734	-	3.434.223
Toplam	126.404.090	1.165.145	139.847.683	267.416.918

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	14.277.394	699.377	29.182.850	44.159.621
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	2.638.858	129.264	5.393.800	8.161.922
Bonus, prim ve komisyonlar	2.836.645	138.953	5.798.074	8.773.672
Kıdem, ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	2.959.104	144.951	6.048.379	9.152.434
Diğer yan haklar	5.514.738	270.138	11.272.069	17.056.945
Toplam (Not 32)	28.226.739	1.382.683	57.695.172	87.304.594

	1 Ocak – 31 Aralık 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	8.536.683	244.943	18.968.792	27.750.418
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.587.117	45.539	3.526.627	5.159.283
Bonus, prim ve komisyonlar	1.682.268	48.269	3.738.054	5.468.591
Kıdem, ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	723.345	20.755	1.607.296	2.351.396
Diğer yan haklar	2.341.896	67.197	5.203.772	7.612.865
Toplam (Not 32)	14.871.309	426.703	33.044.541	48.342.553

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i>	(3.811.847)	-
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı		
<i>Ertelenmiş vergi gideri:</i>	17.670.982	27.342.736
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi		
Toplam vergi gideri	13.859.136	27.342.736

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 - 31 Aralık 2023		1 Ocak – 31 Aralık 2022	
Vergi öncesi olağan kar/zarar	79.429.676	Vergi oranı (%)	3.599.211	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(23.828.903)	30	(899.802)	25
Kanunen kabul edilmeyen giderler	6.206		(375.807)	
KKM değerleme farkı	928.561		-	
Vergi mevzuatı değişikliği ve diğer düzeltmelerin etkisi	15.099.353		28.125.291	
Vergi istisnasına tabi gelirler	21.653.919		493.054	
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	13.859.135		27.342.736	

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	3.811.847	-
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(5.223.793)	(10.064.727)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi). net	(1.411.946)	(10.064.727)

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hesap dönemi itibarıyla kar	93.288.809	30.941.946
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	785.000.000	785.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,1188	0,0394

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket. 1 Ocak -31 Aralık 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.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	6.539.680	4.681.682
Şirket aleyhine açılan iş davaları	1.096.989	585.287
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	713.962	469.015
Toplam	8.350.631	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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	404.496	1.411.621
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	587.595	1.974.178
Allianz Technology SE organizacná zložka	853.251	-
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	1.845.342	3.385.799
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	1.733.990	-
Allianz SE	1.234.475	1.558.311
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnşaat Turizm ve Sanayi Tic. A.Ş.	599.800	5.763
Allianz Investment Management SE	272.789	72.388
Allianz Technology SE	2.722.379	144.720
Allianz Technology SE. Munchen	179.119	17.717
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 19)	6.742.552	1.798.899
Allianz SE	18.704.039	1.735.314
Esas faaliyetlerden alacaklar	18.704.039	1.735.314
Allianz SE	5.409.952	1.404.797
Esas faaliyetlerden borçlar	5.409.952	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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 105.057 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 68.283 TL).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 2022 hesap dönemlerine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Allianz SE	7.340.146	3.862.083
Ödenen tazminatlar	7.340.146	3.862.083
Allianz SE	25.000.705	8.436.001
Devredilen primler	25.000.705	8.436.001
Allianz SE	7.335.187	1.741.530
Alınan komisyonlar	7.335.187	1.741.530
Allianz SE	811.786	789.977
Prim depo faiz giderleri	811.786	789.977
	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	563.465	413.323
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3.515.465	1.216.596
Kira giderleri	4.078.930	1.629.919

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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. DİĞER (Devamı)

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 – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Önceki Yıl Gider ve Zararları	(67.222)	(131.720)
Önceki Yıl Gider ve Zararları	(67.222)	(131.720)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı (gideri)/geliri	3.494.484	(232.555)
Diğer karşılık giderleri	(1.495.857)	1.287.771
Karşılıklar hesabı	1.998.627	1.055.216

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu geliri/(gideri)	523.265	26.175
Diğer reeskontlar geliri/(gideri)	(101.423)	(26.505)
Reeskont hesabı	421.842	(330)

Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti(*)	654.000	335.000
Vergi Hizmeti ücretleri (*)	220.000	-
Toplam	874.000	335.000

(*) KDV hariç ücrettir.

.....