

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi
(Eski adıyla Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.)

30 Eylül 2014

Tarihi İtibarıyla Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar

Bu rapor 79 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
I- Cari Varlıklar	Dipnot	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	322,865,606	231,630,581
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	258,302,576	172,341,876
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		(9,838)	(2,794)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	64,572,868	59,291,499
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	541,173,162	554,143,598
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	210,054,287	197,762,443
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	-	128,398
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	331,118,875	356,252,757
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	5,153,445,398	4,312,365,935
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	6,763,288	9,660,742
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)	2.8,12	3,412,281	4,931,071
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	5,143,269,829	4,297,774,122
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	1,249,891	152,730
1- Ortaklardan Alacaklar		1,249,891	152,730
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	835,249	19,774
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	19,774	19,774
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		815,475	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	21,547,656	16,758,300
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	8,592,883	5,972,361
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	17	7,434,928	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	2.14,17	5,519,845	10,785,939
G- Diğer Cari Varlıklar		20,943	24,793
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		27,374	24,793
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	47	(6,431)	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		6,041,137,905	5,115,095,711

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	631,835	631,835
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	7,014,749	7,014,749
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı	9	(6,382,914)	(6,382,914)
E- Maddi Varlıklar	6	19,186,792	19,509,313
1- Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller	6	1,288,947	1,288,947
2- Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gavrımenkuller	6	16,584,752	16,367,501
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	12,639,529	11,848,730
6- Motorlu Taşıtlar	6	8,161	8,161
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malivet Bedelleri Dahil)	6	10,933,012	10,794,882
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	193,311	142,830
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(22,460,920)	(20,941,738)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	2,656,284	2,828,313
1- Haklar	8	9,129,826	7,873,745
2- Serefive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
7- Birikmiş İtfalar	8	(6,473,542)	(5,045,432)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		10,219,977	11,154,501
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	2,14	10,219,977	11,154,501
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	3,558,773	3,014,444
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	3,558,773	3,014,444
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		36,253,661	37,138,406
Varlıklar Toplamı		6,077,391,566	5,152,234,117

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	41,419,101	67,066
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		36,722	79,349
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		(14,959)	(12,283)
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	41,397,338	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	5,201,197,717	4,337,673,839
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	7,953,326	2,311,401
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	5,193,244,391	4,335,362,438
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	143,898	4,436,834
1- Ortaklara Borçlar		-	1,456,555
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	143,898	421
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	-	2,979,858
D- Diğer Borçlar	19	10,568,713	8,550,264
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	10,568,713	8,550,264
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	90,504,622	76,572,600
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	20,343,366	17,645,219
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	41,800,860	35,496,517
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	27,525,808	22,541,686
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	17	830,675	861,600
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		3,913	27,578
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	10,515,849	6,712,408
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		2,691,343	3,017,620
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,207,320	1,261,692
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19	18,461,168	15,091,522
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(11,888,243)	(12,658,426)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		44,261	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	3,269,640	3,134,996
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	3,269,640	3,134,996
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		-	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	16,716,784	11,117,267
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları	19	16,454,879	10,855,362
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	261,905	261,905
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	47	208,498	208,792
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	47	208,498	208,792
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		5,374,544,822	4,448,474,066

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	53,968	30,973
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		67,499	46,055
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		(13,531)	(15,082)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	465,600,718	456,015,456
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	444,662,703	446,999,944
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	20,938,015	9,015,512
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	3,612,970	3,121,875
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	3,612,970	3,121,875
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		357,143	547,619
1 Ertelemiş Komisyon Gelirleri		357,143	547,619
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	47	12,604,123	12,716,529
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	47	12,604,123	12,716,529
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		482,228,922	472,432,452

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013
A- Ödenmiş Sermaye		58,000,000	58,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	58,000,000	58,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		18,825,585	18,825,585
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		18,825,585	18,825,585
C- Kar Yedekleri		53,175,077	73,498,530
1- Yasal Yedekler	15	26,639,993	16,071,684
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	26,959,868	60,362,004
4- Özel Fonlar (Yedekler)		(506,680)	(517,841)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	81,896	(2,417,317)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları	15	23,837,311	23,837,311
1- Geçmiş Yıllar Karları	15	23,837,311	23,837,311
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		66,779,849	57,166,173
1- Dönem Net Karı		66,779,849	57,166,173
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		220,617,822	231,327,599
Yükümlülükler Toplamı		6,077,391,566	5,152,234,117

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Gelir Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2013
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		4,537,283	1,650,967	3,168,841	1,178,985
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		4,329,711	1,529,530	3,126,516	1,142,902
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	4,390,211	1,522,225	3,057,784	1,142,399
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5,17	4,417,277	1,530,704	3,085,208	1,151,981
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10,17	(27,066)	(8,479)	(27,424)	(9,582)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17,29	(60,500)	7,305	68,732	503
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(60,500)	7,305	68,732	503
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
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		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		207,572	121,437	42,325	36,083
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		207,572	121,437	42,325	36,083
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(3,369,053)	(1,358,072)	(2,520,603)	(969,325)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(444,845)	(81,641)	(2,262)	(63,010)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(679,159)	(330,821)	(76,928)	(8,800)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5,17	(679,159)	(330,821)	(76,928)	(8,800)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	234,314	249,180	74,666	(54,210)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5,17	234,314	249,180	74,666	(54,210)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10,17	-	-	-	-
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)		(14,472)	(14,472)	(9,582)	(9,544)
4- Faaliyet Giderleri	32	(1,486,024)	(493,883)	(1,218,559)	(384,455)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(1,423,712)	(768,076)	(1,290,200)	(512,317)
5.1- Matematik Karşılıklar		(1,423,712)	(768,076)	(1,290,200)	(512,317)
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	1,168,230	292,895	648,238	209,660
D- Hayat Teknik Gelir		251,866,742	99,639,793	213,464,339	76,663,181
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		215,222,780	81,482,196	152,485,874	50,290,460
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	217,860,426	81,558,966	154,735,625	48,768,576
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5,17	242,473,378	90,174,003	175,050,024	55,988,147
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10,17	(24,612,952)	(8,615,037)	(20,314,399)	(7,219,571)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17,29	(2,637,646)	(76,770)	(2,249,751)	1,521,884
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(3,174,030)	(207,824)	(2,454,577)	1,463,688
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	536,384	131,054	204,826	58,196
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	36,734,589	18,174,026	59,033,012	24,676,716
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	(90,627)	(16,429)	1,945,453	1,696,005
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	5	(90,627)	(16,429)	1,945,453	1,696,005
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Gelir Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2013
E- Hayat Teknik Gider		(213,971,183)	(81,172,052)	(176,633,571)	(64,973,005)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(104,064,551)	(32,473,220)	(121,008,074)	(40,190,356)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(98,846,114)	(30,643,469)	(115,501,923)	(36,230,275)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5,17	(106,785,764)	(33,212,548)	(122,213,585)	(38,379,431)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5,10,17	7,939,650	2,569,079	6,711,662	2,149,156
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(5,218,437)	(1,829,751)	(5,506,151)	(3,960,081)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5,17	(6,178,100)	(1,466,710)	(7,247,496)	(5,199,719)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10,17	959,663	(363,041)	1,741,345	1,239,638
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	30,926	(208,811)	399,777	(269,609)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	30,926	(208,811)	399,777	(269,609)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,29	(3,967,102)	(8,694,414)	23,015,609	7,683,400
3.1- Matematik Karşılıklar	5	(3,967,102)	(8,694,414)	23,015,609	7,683,400
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	5	(3,967,102)	(8,694,414)	23,015,609	7,683,400
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(2,798,726)	(517,757)	(3,960,261)	(2,088,227)
5- Faaliyet Giderleri	5,32	(98,859,343)	(38,230,314)	(65,159,207)	(24,198,496)
6- Yatırım Giderleri	5	(4,312,387)	(1,047,536)	(9,921,415)	(5,909,717)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	37,895,559	18,467,741	36,830,768	11,690,176
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	86,429,585	30,123,832	74,287,698	24,422,150
1- Fon İşletim Gelirleri	5	59,787,484	21,480,907	52,215,983	18,285,537
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5	12,925,902	4,509,367	9,447,052	3,657,043
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	14,106,152	4,323,196	11,225,025	2,864,065
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		25,742	25,742	499	2,177
7- Diğer Teknik Gelirler	5	(415,695)	(215,380)	1,399,139	(386,672)
H- Emeklilik Teknik Gideri		(66,327,647)	(21,115,085)	(67,429,136)	(21,601,336)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(5,982,125)	(1,983,611)	(7,954,005)	(2,785,468)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	(2,178)	(2,178)
3- Faaliyet Giderleri	5,32	(58,535,627)	(18,700,402)	(56,308,801)	(18,226,956)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(1,809,895)	(431,072)	(3,164,152)	(586,734)
5- Ceza Ödemeleri		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	20,101,938	9,008,747	6,858,562	2,820,814

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Gelir Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2013
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		1,168,230	292,895	648,238	209,660
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		37,895,559	18,467,741	36,830,768	11,690,176
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		20,101,938	9,008,747	6,858,562	2,820,814
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		59,165,727	27,769,383	44,337,568	14,720,650
K- Yatırım Gelirleri	5	38,100,214	16,274,237	20,267,600	6,753,262
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		24,764,790	7,824,692	16,409,725	5,537,130
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	715,478	183,969
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		4,188,863	1,219,144	1,282,098	97,788
4- Kambiyo Karları		6,022,937	5,808,316	989,922	630,903
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		937,184	318,297	870,377	303,472
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		2,186,440	1,103,788	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(13,687,585)	(8,149,554)	(5,033,064)	(1,318,595)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(3,183,646)	(1,485,596)	(183,046)	(44,287)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		(989,557)	(407,233)	(421,969)	219,523
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	(659,207)	78,854
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		(1,338,628)	(1,338,628)	-	-
6- Kambiyo Zararları		(4,886,648)	(3,775,025)	(498,674)	(443,547)
7- Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri	5	(3,289,106)	(1,143,072)	(3,270,168)	(1,129,138)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	419,747	(317,307)	(591,919)	(351,236)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(883,601)	540,458	(775,018)	(220,532)
2- Reeskont Hesabı	47	-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	1,171,922	(913,223)	(108,639)	(227,909)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		131,426	55,458	291,738	97,205
8- Diğer Gider ve Zararlar		-	-	-	-
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		66,779,849	29,191,285	47,076,323	15,969,394
1- Dönem Karı ve Zararı		83,998,103	35,576,759	58,980,185	19,804,081
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(17,218,254)	(6,385,474)	(11,903,862)	(3,834,687)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		66,779,849	29,191,285	47,076,323	15,969,394
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi**30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Nakit Akış Tablosu**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2013
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		254,806,640	204,812,886
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,277,947,560	821,713,685
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(277,553,245)	(253,955,684)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(1,245,459,376)	(813,146,503)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		9,741,579	(40,575,617)
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(12,776,492)	(12,493,743)
10. Diğer nakit girişleri		(734,219)	1,182,938
11. Diğer nakit çıkışları		15,849,823	(14,213,438)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		12,080,691	(66,099,860)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	
1. Maddi varlıkların satışı		-	739
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,7,8	(2,794,556)	(3,308,031)
3. Mali varlık iktisabı		(83,581,879)	(221,479,041)
4. Mali varlıkların satışı		116,088,143	227,266,185
5. Alınan faizler		49,598,337	51,097,910
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		3,123,623	1,119,698
8. Diğer nakit çıkışları		(4,397,851)	(636,526)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		78,035,817	54,060,935
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	
1. Sermaye artırımı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüleri	45	(80,000,000)	-
5. Diğer nakit girişleri		41,090,613	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(38,909,387)	-
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		-	491,247
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		51,207,121	(11,547,679)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		134,482,748	137,275,760
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	185,689,869	125,728,081

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi
30 Eylül 2014 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2013												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış İş Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2012		58,000,000	-	5,753,633	-	-	12,895,202	8,849	18,825,585	63,529,637	23,800,806	182,813,712
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	(306,306)	342,811	-	36,505
III- Yeni Bakiye (I+II)		58,000,000	-	5,753,633	-	-	12,895,202	8,849	18,519,279	63,872,448	23,800,806	182,850,217
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	(3,732,984)	-	-	-	-	(142,204)	(342,811)	-	(3,875,188)
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	47,076,323	-	47,076,323
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	3,176,482	60,353,155	306,306	(63,872,448)	36,505	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2013		58,000,000	-	2,020,649	-	-	16,071,684	60,362,004	18,683,381	47,076,323	23,837,311	226,051,352

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2014												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış İş Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2013		58,000,000	-	(2,417,317)	-	-	16,071,684	60,362,004	18,307,744	57,166,173	23,837,311	231,327,599
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I+II)		58,000,000	-	(2,417,317)	-	-	16,071,684	60,362,004	18,307,744	57,166,173	23,837,311	231,327,599
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	2,499,213	-	-	-	-	11,161	-	-	2,510,374
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	66,779,849	-	66,779,849
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	10,568,309	(33,402,136)	-	(57,166,173)	-	(80,000,000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2014		58,000,000	-	81,896	-	-	26,639,993	26,959,868	18,318,905	66,779,849	23,837,311	220,617,822

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") nihai ortağı Allianz SE'dir.

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

Şirket İstanbul'da tescil edilmiş olup, Şirket'in tescil edilmiş adresi Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza A Blok 34330 Levent / İstanbul'dur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in faaliyet konusu bireysel emeklilik sisteminde faaliyet göstermek, bu doğrultuda emeklilik sözleşmeleri düzenlemek, bireysel emeklilik ile ilgili kanun ve yönetmelikler kapsamında her türlü iş ve işlemleri yapmak ve Türkiye'de ve yabancı ülkelerde her türlü grup ve ferdi hayat ile ferdi kaza poliçeleri düzenlemek ve reasürans işlemleri gerçekleştirmektir. Şirket'in 30 Aralık 2002 tarihinde unvanı Yapı Kredi Yaşam Sigorta Anonim Şirketi'nden Yapı Kredi Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Şirket'in ana sözleşmesi T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 20 Aralık 2002 tarih ve 81316 sayılı yazısı ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 20 Aralık 2002 tarih ve 10919 sayılı ön müsaadesi ile değiştirilmiştir. Şirket, ana sözleşmesinde yapılan değişiklik ile Bireysel Emeklilik Sistemi'nde faaliyet gösterebilir, emeklilik sözleşmeleri düzenleyebilir ve bireysel emeklilik ile ilgili kanun ve yönetmelikler kapsamında her türlü iş ve işlemleri yapabilir duruma gelmiştir. Son olarak Şirket'in 3 Ekim 2013 tarihinde unvanı Yapı Kredi Emeklilik Anonim Şirketi'nden Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile Bireysel Emeklilik Kanunu ve bu kanunlara dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Üst kademe yöneticiler	10	7
Diğer personel	837	853
Toplam	847	860

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ait yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1,201,066 TL’dir (30 Eylül 2013: 2,250,413 TL).

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

Şirket tarafından hayat teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, yatırım gelirleri hesabında gösterilmektedir. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmaktadır. 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2010/9 sayılı genelge ile finansal tablolarda kullanılacak anahtara ilişkin usul ve esaslarda değişiklik yapılmıştır. Buna göre, teknik bölüme aktarılan faaliyet giderleri, 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 giderlerin 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 sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – *Konsolidasyon* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2014 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 Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Yapı Kredi Plaza A Blok Büyükdere Cad.
Levent, İstanbul

Şirket'in elektronik site adresi : www.allianzyasamemeklilik.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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18 inci maddesi ile Bireysel Emeklilik Kanunu'nun 11 inci maddelerine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Söz konusu yönetmeliğin 4 üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı'na çıkarılacak tebliğler ile ayrıyeten belirleneceği belirtilmiştir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesini iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") kurulmuştur. Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir. Teknik karşılıkların hesaplamasında Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne 17 Temmuz 2012 ve 28 Temmuz 2010 tarihlerinde yapılan güncellemeler dikkate alınmaktadır.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ve Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Mayıs 2012 tarihli "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

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

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona erdirilmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonraki girişlerin ise nominal değerlerinden taşınmasıyla gösterilmiştir.

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 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 üzerinden ölçülen Şirket’in kendi portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar ve riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içinde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış menkul değerler 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 politikalarındaki değişiklikler

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

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri notunda verilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı 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 konsolidasyon yapılmamıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, 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 nolu notta sunulmuştur.

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltilmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren satın alınan 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)	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler. Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için kayıtlarında yer alan değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur) (6 no'lu dipnot).

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömürleri üzerinden amortismanına tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerde değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer yüksek olanı olarak kabul edilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman dönemleri 50 yıldır. (31 Aralık 2013: 50 yıldır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları bilgi sistemleri, imtiyaz hakları ve bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine (3-5 yıl) göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve alım-satım amaçlılar 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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, Şirket'in finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Özel araçlar

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin, iştirak tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden varsa değer düşüklüğü ayrılarak takip edilmektedir. İkrazlar karşılığında hayat sigortalılarının birikimleri yüzde yüz oranında nakit teminat olarak değerlendirildiğinden Şirket ikrazları için değer düşüklüğü hesaplamamaktadır. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir.

İkrazlardan elde edilen faiz gelirleri ve kur farkı geliri/gideri ilgili tarife hükümlerince matematik karşılık ve kar payı hesaplamalarında da dikkate alınmakta ve bu karşılıklarda meydana gelen artış ya da azalış da gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda matematik teknik karşılıklardaki değişim hesap kalemi altında takip edilmektedir..

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; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (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 %5'i özsermaye altında, %95'ini Sigortacılık Teknik Karşılıkları – Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 15,792,229 TL (31 Aralık 2013: 4,814,697 TL) (Not 17) diğer teknik karşılıklar hesabında içerisinde 'satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

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

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

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.

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

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

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 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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden 2,186,440 TL tutarında yatırım geliri ve 1,338,628 TL tutarında yatırım gideri kayıtlara yansıtılmıştır.(30 Eylül 2013 :Yoktur.)

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.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'dir Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19.93 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'dir.

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	46,400,000	%80.00	46,400,000	%80.00
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	11,557,472	%19.93	11,557,472	%19.93
Diğer	42,528	%0.07	42,528	%0.07
Ödenmiş Sermaye	58,000,000	%100	58,000,000	%100

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

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

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan, finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan, belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca 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.

Risk poliçeleri

Belirli süreli hayat sigortaları

Belirli Süreli Hayat Sigortaları, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı belirlenen süre zarfında güvence sağlar. Bu sigortalar, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, maluliyet, tehlikeli hastalıklar, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik, gündelik hastane tazminatı ve gündelik tazminat, gibi ek teminatları vererek, police süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Belirli Süreli Hayat Sigortaları birikim içermez, iştira ve ikraz hakkı yoktur, grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı genel olarak 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir. Prim ödeme vadeleri ürünlere bağlı olarak değişebilmektedir.

Kredi Koruma Sigortaları

Kredi Koruma Sigortaları kullanılan kredi süresi boyunca karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat, maluliyet, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatına konu riskler) güvence sağlayan bir sigortadır. Bu ürünler kredi süresince riskin gerçekleşmesi durumunda kredi borcunun kapatılması amacı ile pazarlanmaktadır. Böylece hem borçlu, hem de kredi sahibinin ailesi finansal koruma altına alınır. Kredili Koruma Sigortaları birikim içermeyen risk ürünleri olup, sadece vefat teminatlı (kredi hayat) veya vefat teminatının yanı sıra maluliyet, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı ek teminatları ile (kredi ödeme güvencesi) satılmaktadır. Yaş sınırı ürüne göre 18-70 yaş arasında değişmekte olup (süre ve yaş 70'i geçemez) primler yaşa ve cinsiyete bağlı risk değerlendirmesine göre değişir. Sigorta teminatları sabit veya azalan şekilde düzenlenebilir olup prim ödemeleri sigortanın ilk yılı içerisinde yapılmaktadır. Bu ürün sadece Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. şubelerinden satılmaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

Ferdi kaza sigortaları

Sigortalının karşılaşacağı risklere karşı belirlenen süre zarfında güvence sağlar. Bu sigortalar, kazaen vefat, kazaen daimi maluliyet, trafik kazası sonucu vefat, iş kazası sonucu ve toplu taşıtta kaza sonucu vefat gibi ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek kaza risklerini teminat altına alır. Kaza ürünleri ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı genel olarak 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişmemektedir. Prim ödeme vadeleri ürünlere bağlı olarak değişebilmektedir.

Birikim poliçeleri

Birikimli hayat sigortaları

Birikimli Hayat Sigortaları yatırım amaçlı, birikim ağırlıklı, en az 10 yıllık sigorta poliçeleridir. En az 10 yıllık süre sonunda oluşan birikimler poliçe sahibine ödenir. Bu ürünlerde vefat teminatının yanı sıra maluliyet, tehlikeli hastalık, kaza sonucu vefat ve toplu taşıtta kaza sonucu vefat gibi ek teminatlar sağlanmaktadır. Teminatlar genel olarak aylık sigorta priminin katı olarak belirlenmektedir. Yaş sınırı genel olarak 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir. Birikimli poliçelerde garanti edilen teknik faizin üzerinde getiri kazanıldığı zaman, poliçe sahipleri kar payından yararlanır.

Şirket yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde birikimli hayat sigorta sözleşmelerinin tamamını sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

İrat Ürünleri

Hak sahibi Şirket müşterilerinin, toplu tazminat ödemesi yerine düzenli ödeme almayı tercih etmeleri durumunda ömür boyu ve garanti süreli irat ürünleri sunulmaktadır. Ömür boyu ürünlerde yıllık gelir hesaplaması gerçek yaş esas alınarak yapılırken, garanti süreli irat ürünlerinde ise yaşam veya ölüm olasılığı olmadığından sigorta süresi esas alınarak hesaplama yapılmaktadır.

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

Bireysel emeklilik sistemi içinde Şirket'in kurucusu olduğu ve katılımcıların yatırımlarının yönlendirildiği emeklilik yatırım fonlarının toplam tutarı, finansal tablolarda emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve emeklilik faaliyetlerinden borçlar hesap kalemlerinde brüt olarak gösterilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şirket'inin yirmi dokuz adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: yirmi bir adet).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları 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.

Bireysel emeklilik sistemi borçları, önceki paragrafta açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak, 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

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

29 Aralık 2012 tarihli resmi gazetede yayınlanarak 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, Devlet katkısı olarak katılımcılara aktarılacaktır. Şirket bu kapsamda 2013 yılı içerisinde devlet katkılarını değerlendirmek üzere 30 Nisan 2014 tarihinde Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu' nu halka arz edilmiştir.

Bireysel emeklilik işlemlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise emeklilik faaliyet giderleri altında gösterilmektedir. Bununla birlikte Şirket, "TMS 18 - Hasılat" ve "TMS 39- Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında satılan bireysel emeklilik sözleşmeleri için ödenen komisyonları, bu sözleşmelerden garanti edilen toplam geliri aşmamak kaydıyla, gelirin elde edilmesi için beklenen süreyi dikkate alarak ertelemektedir. Şirket 30 Eylül 2014 itibarıyla 12,271,569 TL (31 Aralık 2013: 13,419,010TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri hesaplamış ve finansal tablolarda bunun 5,487,893 TL'lik (31 Aralık 2013: 6,745,134 TL) kısmı cari varlıklar içerisinde gelecek aylara ait diğer giderler, 6,783,676 TL'lik (31 Aralık 2013: 6,673,876 TL) kısmı ise cari olmayan varlıklar içerisinde gelecek yıllara ait diğer giderler hesap kalemleri altında muhasebeleştirilmiştir.Emeklilik sözleşmelerine istinaden ertelenmiş komisyon giderlerindeki değişim ise gelir tablosunda diğer teknik gelirler hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket emeklilik ürünleri bazında bireysel planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. Bununla birlikte Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. Şirket devamlılığa bağlı olarak verilmesi muhtemel ve sözleşmeye dayalı olan ödüllerle ilgili yükümlülüğü için 30 Eylül 2014 itibarıyla 11,155,676 TL (31 Aralık 2013: 11,702,759 TL) tutarında karşılık hesaplamış ve finansal tablolarda diğer uzun vadeli yükümlülükler altında muhasebeleştirilmiştir. Bu karşılığın hesaplanmasında Şirket, katılımcıların bireysel emeklilik hesabını 10 yıl boyunca Şirket'te bulundurması ihtimalini ölçen bir modelleme yapmakta ve bulunan muhtemel tutarı finansal tablolara bugünkü değeri ile yansıtmaktadır. Bu yükümlülük tutarındaki değişim gelir tablosunda faaliyet giderleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen sözleşmelerde ise devamlılık ödülü ancak emekliliğe hak kazanılması ile verildiğinden bu tarihten sonraki sözleşmeler için devamlılık ödülü katılımcıların bireysel emeklilik hesabını emekliliğe hak kazandıkları tarihe kadar Şirket'te bulundurması ihtimali üzerinden hesaplanmaktadır.

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının tamamen satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer değişimleri sermaye avans tahsisi faiz gelirleri olarak gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar/eksedan ve hasar fazlası yapılıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 80,000,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır. (31 Aralık 2013: 40,000,000 ABD Doları).

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.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 3,438 TL (31 Aralık 2013: 3,254 TL) ile sınırlanmıştır.

Aktüeryal kar/zararlar diğer kapsamlı gelirden ve diğer tüm giderler, kar/zararda hizmet üretim maliyetleri ve genel yönetim giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İskonto Oranı	%3.86	% 3.86
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%9.00	% 5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı (Kadrolu Personel)	%18.00	% 18.70

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan risk primleri üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yılı aşan hayat sigortası poliçeleri için yazılan prim tutarı, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutarı söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır. Şirket politikası, hayat branşıyla ilgili primlerin tahsilatının gerçekleştirilememesi durumunda, ihtar süreci çalıştırdıktan sonra cevap gelmemesi halinde, öngörülen süre içinde poliçe iptalinin yapılmasını ve bu iptalin Şirket kayıtlarına yansıtılmasını öngörmüştür.

Reasürans komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda teknik bölümde faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır.

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, ilişikteki finansal tablolarda sırasıyla "Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar" ve "Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar" hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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 (9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için aylık tutarının yarısını) aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket bireysel emeklilik planlarında genel olarak giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl (9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için 5 yıl) süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. 9 Ağustos 2008 tarihinden önceki TL sözleşmeler için, katılımcının 10 yıldan önce sistemden ayrıldığı durumlarda giriş aidatının ertelenen diğer yarısı enflasyona göre endekslenerek tahsil edilmekte ve gelir yazılmaktadır. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için ise, 5 yıldan önce katılımcının sistemden ayrılması durumunda giriş aidatının ertelenmiş olan diğer yarısı enflasyona göre endekslenmeden katılımcıdan tahsil edilerek gelir kaydedilmektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Diğer taraftan; 9 Ağustos 2008 tarihinden önce akdedilen sözleşmeler için Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda, emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen sözleşmeler için ise; alınan giriş aidat tutarının, katılımcının emekliliğe hak kazandığı tarihe kadar bireysel emeklilik hesabını Şirket'te bulundurması durumunda, TL sözleşmeler için enflasyona göre endekslenerek, katılımcının emeklilik hesabına aktarılması söz konusudur.

2.22 Kiralama işlemleri

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kira tahsilatları kiralama dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Şirket'in, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla henüz vadesi gelmemiş faaliyet kiralamaları yükümlülüğü 1,372,216 TL (476,464 Euro)'dir.(31 Aralık 2013: 936,828 TL (318,454 Euro)).

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

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç yürürlükte bulunan diğer tüm sigorta poliçeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı için kazanılmamış primler karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda yıllık yenilenen ve sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmıştır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ile 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/29 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarının ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Hakkında Açıklamalara İlişkin Sektör Duyurusu" çerçevesinde bu primlere ilişkin masraf payı düşüldükten sonra kazanılmamış prim karşılığı hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen saat 12:00'de başlayıp yine öğlen saat 12:00'de sona erdiği varsayımıyla poliçe başlangıç ve bitiş günlerinde yarım gün kriteri dikkate alınmaktadır .

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliği'nin 5. maddesi gereğince üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot). Bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan gelirler ve giderler (komisyonlar dahil) 2.21 ve 2.25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Bununla birlikte 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/29 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarının ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Hakkında Açıklamalara İlişkin Sektör Duyurusu" çerçevesinde matematik karşılık ayrılan sözleşmelerin matematik karşılığa konu teminatlarının primlerine ait masraf payları ertelenmiş gelir hesabına konu edilmemektedir. Şirket 30 Eylül 2014 tarihi itibarı ile 1,747 TL'si ferdi kaza branşına ilişkin olmak üzere toplam 1,727,848 TL (31 Aralık 2013 – 1,555,902 TL) tutarında şarjman giderini ertelemiştir.

2.26 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 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, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı genelgesi uyarınca, devam eden riskler karşılığı hesaplaması sırasında değiştirilen muallak tazminat karşılığı hesaplama yönteminin yaratacağı yanıltıcı etkiden arındırılmasını teminen, bir önceki dönemin muallak tazminat karşılığı da yeni yöntemle hesaplanmış ve devreden muallak tazminat karşılığı olarak söz konusu yeni yöntemle hesaplanmış tutar dikkate alınmıştır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 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.

Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 18 Eylül 2010 tarih ve 2010/14 ve 2010/16 sayılı genelgesi uyarınca, Şirket hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanmasında sadece azalan teminatlı kredi hayat, değişken teminatlı yıllık hayat, eğitim sigortaları vb. teminat bedellerinin yıl içinde değişken olabildiği ürün tiplerinde yıllık ortalama teminat tutarının, diğer ürünlerde ise ilgili yıla ait sigortalılara verilen toplam vefat ve ek teminat tutarlarının kullanılması uygun görülmüştür. Yıllık ortalama teminat tutarının kullanıldığı hesaplamalarda ek teminat tutarlarının yıllık ortalama teminata ne şekilde katılacağı Şirket aktüeri tarafından belirlenmektedir. Bu doğrultuda Şirket tarafından sunulan tüm teminat tutarları hesaplamaya dahil edilmiştir. Ek teminatlar Şirket aktüeri tarafından belirlenen risk oranları ile çarpılarak ortalama teminata eklenir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesabında kullanılan toplam net teminat tutarı 8,008,081,674 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: 6,907,488,573 TL). Bu çerçevede Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 5,934,333 TL (31 Aralık 2013: 3,718,260 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, ilgili hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarı, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan düşük olamaz. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici maddesi uyarınca şirketler aktüeryal zincirleme merdiven metoduna istinaden bulunan tutarın; 2010 yılı hesaplamalarında en az %80, 2011 yılı hesaplamalarında ise en az %90'ını dikkate alabileceklerdir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca ayrılması gereken ilave bir muallak tazminat karşılığı çıkmamıştır (31 Aralık 2013: Yoktur).

Ferdi Kaza Sigortası branşında ise gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin muallak tazminat karşılığı hesabı, hasar adedinin yetersiz olması (sekiz yılda toplam yirmi adet hasar) nedeni ile "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" in 6. Maddesinde öngörülen hesaplama yöntemi ile hesaplanmıştır. Bu hesaplama sırasında hesap dönemi sonu rakamları son 12 ayı kapsayacak şekilde brüt olarak dikkate alınmıştır. Bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmiştir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, sigorta ve reasürans şirketlerinin bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmıştır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari hesap döneminden önceki 12 aylık toplam brüt prim üretiminin çarpılması suretiyle bulunmuştur. Bu çerçevede 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 109,307 TL (31 Aralık 2013: 23,832 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarı net muallak hasar yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2013: Yoktur).

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aşağıda (i) ve (ii) bentlerinde açıklanan aktüeryal matematik karşılıklar ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşur.

i) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Müsteşarlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur. Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.

ii) Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur.

2.29 Dengeleme karşılığı

“Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” gereği 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.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin “Dengeleme Karşılığı” başlıklı 9. Maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistiki verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11’ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12’si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir. Bu kapsamda, hayat branşında masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11’i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12’si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Dengeleme karşılığı (devamı)

Şirket, hayat branşı için 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 5,135,227 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2013: 4,189,988 TL) (17 no'lu dipnot). Ferdi kaza branşında yeni satılmaya başlanan ve Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları'nın 6. Maddesinin f bendinde yer alan deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 14,472 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır(31 Aralık 2013: 10,825 TL).

2.30 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 bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu'nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 830,675 TL (31 Aralık 2013: 861,600 TL) tutarında ikramiyeler ve indirimler karşılığı ayırmıştır. Şirket her dönem sonunda kara iştirak anlaşması yapmış olduğu grup hayat poliçeleri bazında hak edilen prim ile hasar üzerinden hesaplama yapmakta ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir

2.31 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.

2.32 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.

2.33 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.34 Henüz yürürlükte olmayan ve finansal tablolara bir etkisinin olması beklenen standart ve yorumlar

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. Bu yeni standartlar ve standartlara güncellemelerin TFRS 9 dışında Şirket'in finansal tablolarına önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Kamu Gözetim Kurumu tarafından 30 Aralık 2012 tarihli ve 28513 sayılı Resmi Gazete – 2.Mükerrer'de yayımlanan son standartlar ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 – Finansal Araçlar standardı, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

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

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

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

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Not 19 – Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

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

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

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikası uyarınca aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

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

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Vefat teminatı	31,326,601,318	2,553,768	26,687,339,244	2,347,174
Kaza sonucu ölüm teminatı	11,084,210,834	72,259	8,638,614,172	66,468
Kaza sonucu maluliyet teminatı	14,002,772,530	1,015,814	7,666,368,082	635,245
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	11,346,927,887	991,443	5,580,400,846	615,409
Tehlikeli hastalıklar teminatı	2,632,895,287	24,335	2,433,107,385	22,899
Toplu Taşıtta Kaza	1,714,393,568	6,391	1,857,748,716	6,960
İşsizlik ve Kaza&Hastalık	573,219,012	643,311	640,992,935	570,428

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

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 53-58, CSO 80 veya CSO 2001 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

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 kalabilecektir. Bununla birlikte, 2000 yılındaki tarife değişikliği ile bu riski azaltmak adına garanti edilen teknik faizin enflasyon oranı ile sınırlandırılmasına ilişkin hüküm eklenmiştir.

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 imkanı ve risk değerlendirme, sektördeki yeni gelişmeler hakkında bilgilendirme, ürün geliştirme, eğitim vb konularda Şirket'e sağlanan imkanlar belirleyici kriterler olarak sıralanabilir.

Reasürans şirketlere ait son kredi derecelendirme notları da aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Reasürör Şirket	Derecesi	Değerlendiren		Faaliyet Merkezi	Doğrudan/Dolaylı Ortaklık
		Kuruluş	Ana Sermayedar		
Allianz Se	A+	AM BEST	Allianz Grup	Almanya	Vardır
General Re	A++	AM BEST	Berkshire Hathaway	Almanya	Yoktur
Swiss Re	A+	AM BEST	Swiss Re Group	İsviçre	Yoktur
Cardif Türkiye	A	S&P	BNP Paribas Group	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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

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

Kredi riski

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 hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar
- peşin ödenen vergiler ve fonlar

Şirket'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetleri ile Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket'in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirir.

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	541,173,162	554,143,598
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	322,865,606	231,630,581
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12) ^(*)	10,175,569	14,591,813
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	6,517,489	5,557,825
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	1,249,891	152,730
Diğer alacaklar (Not 12)	835,249	19,774
Toplam	882,816,966	806,096,321

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	3,412,282	-	4,931,071	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	778,279	-	1,067,965	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	113,921	-	212,196	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	2,058,098	-	2,074,349	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	2,698,110	-	2,838,649	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	1,114,879	-	3,467,583	-
Toplam	10,175,569	-	14,591,813	-

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

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2014	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	322,865,606	322,865,606	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	541,173,162	20,286,439	109,220,526	142,804,290	268,861,907
Esas faaliyetlerden alacaklar	5,153,445,398	3,412,281	6,763,288	-	5,143,269,829
İlişkili taraflardan alacaklar	1,249,891	1,249,891	-	-	-
Diğer alacaklar	835,249	-	835,249	-	-
Toplam parasal varlıklar	6,019,569,306	347,814,217	116,819,063	142,804,290	5,412,131,736
Finansal borçlar	41,473,069	41,473,069	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	5,201,197,717	57,927,888	-	-	5,143,269,829
İlişkili taraflara borçlar	143,898	143,898	-	-	-
Diğer borçlar	10,568,713	10,568,713	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	27,525,808	11,468,774	8,536,770	7,520,264	-
Hayat matematik karşılıkları	486,463,563	39,938,613	1,862,247	192,080,350	252,582,353
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	10,515,849	10,515,849	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	6,882,610	3,269,640	-	3,612,970	-
Toplam parasal yükümlülükler	5,784,771,227	175,306,444	10,399,017	203,213,584	5,395,852,182
31 Aralık 2013	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	231,630,581	231,630,581	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	554,143,598	30,956,680	34,492,086	210,851,054	277,843,778
Esas faaliyetlerden alacaklar	4,312,365,935	3,354,510	31,226,775	-	4,277,784,650
İlişkili taraflardan alacaklar	152,730	152,730	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	19,774	-	19,774	-	-
Toplam parasal varlıklar	5,098,312,618	266,094,501	65,738,635	210,851,054	4,555,628,428
Finansal borçlar	98,039	98,039	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	4,337,673,839	59,889,189	-	-	4,277,784,650
İlişkili taraflara borçlar	4,436,834	4,436,834	-	-	-
Diğer borçlar	8,550,264	8,550,264	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	22,541,686	10,906,982	5,706,564	5,928,140	-
Hayat matematik karşılıkları	482,496,461	19,115,180	16,381,337	331,525,301	115,474,643
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	6,712,408	6,712,408	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	6,256,871	3,134,996	-	3,121,875	-
Toplam parasal yükümlülükler	4,868,766,402	112,843,892	22,087,901	340,575,316	4,393,259,293

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (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.

Kur riski

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

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

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

30 Eylül 2014	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	14,093,756	3,891,296	17,985,052
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	148,725,250	24,510,117	173,235,367
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,622,224	673,150	7,295,374
Toplam yabancı para varlıklar	169,441,230	29,074,563	198,515,793
Sigortacılık teknik karşılıkları	161,536,310	25,294,273	186,830,583
Toplam yabancı para yükümlülükler	161,536,310	25,294,273	186,830,583
Bilanço pozisyonu	7,904,920	3,780,290	11,685,210
31 Aralık 2013	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2,593,753	6,920	2,600,673
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	158,987,190	31,919,913	190,907,103
Esas faaliyetlerden alacaklar	7,352,123	904,662	8,256,785
Toplam yabancı para varlıklar	168,933,066	32,831,495	201,764,561
Sigortacılık teknik karşılıkları	172,274,985	33,751,733	206,026,718
Toplam yabancı para yükümlülükler	172,274,985	33,751,733	206,026,718
Bilanço pozisyonu	(3,341,919)	(920,238)	(4,262,157)

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Dövizle dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 30 Eylül 2014 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2014, 31 Aralık 2013 ve 30 Eylül 2013 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 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013		30 Eylül 2013	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	790,492	790,492	(390,206)	(334,192)	(64,619)	23,576
Avro	366,442	378,029	(101,351)	(92,024)	9,091	18,812
Toplam, net	1,156,934	1,168,521	(491,557)	(426,216)	(64,619)	23,576

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	179,319,132	163,844,373
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	148,872,051	121,797,392
Satılmaya hazır F.V. –Özel sektör tahvilleri (Not 11)	40,968,884	43,159,408
Ters repo (Not 11)	-	128,398
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – devlet tahvilleri (Not 11)	129,551,027	129,858,325
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır Özel sektör tahvilleri (Not 11)	23,040,391	24,810,769
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds (Not 11)	173,235,367	190,907,103
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeli Mevduat (Not 11)	5,292,090	10,668,150
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Ters repo (Not 11)	-	8,410
<i>Değişken faizli finansal varlıklar:</i>		
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	20,213,352	32,805,643
Finansal yükümlülükler:		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar (Not 20)	41,397,338	-

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarında ki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı (devamı)

30 Eylül 2014	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	-	-	(721,114)	780,538
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(360,503)	370,964	(4,266,698)	3,125,691
Toplam, net	(360,503)	370,964	(4,987,812)	3,906,229

30 Eylül 2013	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	-	-	(816,593)	882,473
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(597,975)	620,293	(3,376,593)	3,542,896
Toplam, net	(597,975)	620,293	(4,193,186)	4,425,369

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 bulunduğu menkul kıymetlerini satılmaya hazır finansal varlıklar, poliçe sahipleri adına yatırıma yönlendirdiği tutarları ise satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda dönem sonları itibarıyla borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlardan edinilen gerçeğe uygun değerler üzerinden ölçülmek suretiyle gösterilmiştir.

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 dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmasına 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.

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

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

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	169,085,403	40,968,884	-	210,054,287
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	302,786,394	23,040,391	-	325,826,785
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	5,108,543,531	-	-	5,108,543,531
Toplam finansal varlıklar	5,580,415,328	64,009,275	-	5,644,424,603
Finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 18)	5,122,622,076	-	-	5,122,622,076
Toplam finansal yükümlülükler	5,122,622,076	-	-	5,122,622,076

	31 Aralık 2013			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	154,603,035	43,159,408	-	197,762,443
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	320,765,428	24,810,769	-	345,576,197
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	4,277,784,650	-	-	4,277,784,650
Toplam finansal varlıklar	4,753,153,113	67,970,177	-	4,821,123,290
Finansal yükümlülükler:				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar (Not 18)	4,277,784,650	-	-	4,277,784,650
Toplam finansal yükümlülükler	4,277,784,650	-	-	4,277,784,650

Seviye 2’de yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların güncel piyasa fiyatlarının olmaması nedeniyle benzer ürünlerin piyasa fiyatlarını kullanarak itfa edilmiş maliyet değerleriyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Sermaye yönetimi

Şirket’in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Hazine Müsteşarlığı 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

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla şirket tarafından söz konusu hesaplama yapılmamaktadır. (31 Aralık 2013: 67,978,379 TL)

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Repo işlemlerinden elde edilen faizler	1,304	32,674
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar (Not 15)	922,339	10,705,766
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	31,541,157	18,979,659
Borçlanma senedi satış gelirleri	4,789,166	620,651
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15)	(76,868)	130,728
Kambiyo karları	15,644,119	29,401,545
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	16,161,013	10,780,520
Türev işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	2,186,440	-
Yatırım fonlarından elde edilen gelirler	-	93
Yatırım gelirleri	71,168,670	70,651,636
Türev işlemlerinden elde edilen zararlar	(1,362,767)	-
Borçlanma senedi satış zararı	(308,701)	(659,207)
Kambiyo zararları	(6,265,901)	(1,269,384)
Repo işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(3,179,258)	-
Diğer yatırım giderleri	(865,290)	(1,977,121)
Yatırım giderleri	(11,981,917)	(3,905,712)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	59,186,753	66,745,924
<i>Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar (Not 15)	922,339	10,705,766
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11), (Not 15)	11,593,339	(28,620,416)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15)	76,868	(130,728)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	458,313	4,675,238
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11), (Not 15)	2,085,504	(2,717,659)
Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar	15,136,363	(16,087,799)

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Bölüm bilgileri

Bölmelere göre raporlama, Şirket'in faaliyet alanı ve coğrafi bölümlerine göre sunulmaktadır. Şirket'in temel bölüm raporlama esasları 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:

30 Eylül 2014	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	242,473,378	-	4,417,277	-	246,890,655
Yazılan primlerde reasürör payı	(24,612,952)	-	(27,066)	-	(24,640,018)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	(8,582,970)	-	-	-	(8,582,970)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(2,637,646)	-	(60,500)	-	(2,698,146)
Brüt ödenen tazminatlar	(106,785,764)	-	(679,159)	-	(107,464,923)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	7,939,650	-	-	-	7,939,650
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(12,913,002)	-	219,842	-	(12,693,160)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	959,663	-	-	-	959,663
Fon yönetim geliri	-	59,787,484	-	-	59,787,484
Yönetim gider kesintisi	-	12,925,902	-	-	12,925,902
Giriş aidatı geliri	-	14,106,152	-	-	14,106,152
Fon işletim giderleri	-	(5,982,125)	-	-	(5,982,125)
Komisyon giderleri (Not 32)	(70,503,241)	(15,990,400)	(399,448)	-	(86,893,089)
Yatırım gelirleri	36,734,589	-	207,572	38,100,214	75,042,375
Yatırım giderleri	(4,312,387)	-	-	(13,687,585)	(17,999,972)
Faaliyet giderleri	(19,773,131)	(42,519,485)	(1,072,104)	-	(63,364,720)
Diğer gelir/(giderler)	(90,628)	(2,225,590)	(1,438,184)	419,747	(3,334,655)
Vergi öncesi kar	37,895,559	20,101,938	1,168,230	24,832,376	83,998,103
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(17,218,254)	(17,218,254)
Dönem net karı veya (zararı)	37,895,559	20,101,938	1,168,230	7,614,122	66,779,849

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri	-	-	-	(1,860,995)	(1,860,995)
Tükenme payları	-	-	-	(1,428,111)	(1,428,111)

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Bölüm bilgileri (devamı)

Faaliyet alan bölümleri (devamı)

30 Eylül 2013	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	175,050,024	-	3,085,208	-	178,135,232
Yazılan primlerde reasürör payı	(20,314,399)	-	(27,424)	-	(20,341,823)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	5,707,356	-	-	-	5,707,356
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(2,249,751)	-	68,732	-	(2,181,019)
Brüt ödenen tazminatlar	(122,213,585)	-	(76,928)	-	(122,290,513)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	6,711,662	-	-	-	6,711,662
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	12,207,629	-	(1,153,475)	-	11,054,154
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	1,741,345	-	-	-	1,741,345
Fon yönetim geliri	-	52,215,983	-	-	52,215,983
Yönetim gider kesintisi	-	9,447,052	-	-	9,447,052
Giriş aidatı geliri	-	11,225,025	-	-	11,225,025
Fon işletim giderleri	-	(7,954,005)	-	-	(7,954,005)
Komisyon giderleri (Not 32)	(38,195,292)	(18,332,037)	(298,998)	-	(56,826,327)
Yatırım gelirleri	59,033,012	-	-	20,267,600	79,300,612
Yatırım giderleri	(9,921,415)	-	-	(5,033,064)	(14,954,479)
Faaliyet giderleri	(32,671,271)	(37,978,443)	(919,561)	-	(71,569,275)
Diğer gelir/(giderler)	1,945,453	(1,765,013)	(1,301,854)	(591,918)	(1,713,332)
Vergi öncesi kar	36,830,768	6,858,562	(624,300)	14,642,618	57,707,648
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(11,903,862)	(11,903,862)
Dönem net karı veya (zararı)	36,830,768	6,858,562	(624,300)	2,738,756	45,803,786
Diğer bölüm kalemleri:					
Amortisman giderleri	-	-	-	(3,270,168)	(3,270,168)
Tükenme payları	-	-	-	-	-

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2014 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2014
Maliyet:					
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	1,288,947	-	-	-	1,288,947
Kullanım Amaçlı Binalar	16,367,501	217,251	-	-	16,584,752
Demirbaş ve Tesisatlar	11,848,730	863,858	(341,814)	268,755	12,639,529
Motorlu Taşıtlar	8,161	-	-	-	8,161
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	10,794,882	406,885	-	(268,755)	10,933,012
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	142,830	50,481	-	-	193,311
	40,451,051	1,538,475	(341,814)	-	41,647,712
Birikmiş amortismanlar:					
Yatırım Amaçlı Binalar	445,654	19,334	-	-	464,988
Kullanım Amaçlı Binalar	3,043,308	351,619	-	-	3,394,927
Demirbaş ve Tesisatlar	7,374,813	1,289,738	(341,814)	181,098	8,503,835
Motorlu Taşıtlar	8,161	-	-	-	8,161
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	10,052,549	175,515	-	(181,098)	10,046,966
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	17,253	24,790	-	-	42,043
	20,941,738	1,860,996	(341,814)	-	22,460,920
Net defter değeri	19,509,313				19,186,792

1 Ocak – 31 Aralık 2013 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2013
Maliyet:				
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	1,288,947	-	-	1,288,947
Kullanım Amaçlı Binalar	16,079,577	287,924	-	16,367,501
Demirbaş ve Tesisatlar	9,421,812	2,604,189	(177,271)	11,848,730
Motorlu Taşıtlar	8,161	-	-	8,161
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	10,632,630	162,252	-	10,794,882
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	142,830	-	-	142,830
	37,573,957	3,054,365	(177,271)	40,451,051
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım Amaçlı Binalar	419,875	25,779	-	445,654
Kullanım Amaçlı Binalar	2,581,355	461,953	-	3,043,308
Demirbaş ve Tesisatlar	5,208,265	2,343,080	(176,532)	7,374,813
Motorlu Taşıtlar	8,161	-	-	8,161
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	9,805,972	246,577	-	10,052,549
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	-	17,253	-	17,253
	18,023,628	3,094,642	(176,532)	20,941,738
Net defter değeri	19,550,329			19,509,313

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

Dönem içerisinde yapılan finansal kiralama ödemesi yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

1 Ocak-30 Eylül 2014 dönemleri arasındaki yatırım amaçlı gayrimenkulleri aşağıdaki gibidir :

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013		
	Net Defter Değeri	Net Defter Değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Kadıköy Bina	823,958	843,293	31 Aralık 2012	3,186,000
Net defter değeri (Not 6)	823,958	843,293		3,186,000

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerleri, lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketlerince hazırlanan ekspertiz raporları çerçevesinde belirlenmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin, enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden düşük olduğu durumlarda söz konusu farklar için değer düşüş karşılığı ayrılmaktadır. Şirket 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller için değer düşüklüğü oluşmamıştır..

Şirket, söz konusu yatırım amaçlı gayrimenkullerinden 2014 yılında kira geliri elde etmemiştir. (31 Aralık 2013 – 12,360 TL). Söz konusu gayrimenkulün 31 Aralık 2012 tarihli ekspertiz raporundaki değeri 3,186,000 TL'dir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak - 30 Eylül 2014 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2014
Maliyet:				
Haklar	7,873,745	1,256,0821	-	9,129,826
	7,873,745	1,256,081	-	9,129,826
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	5,045,432	1,428,110	-	6,473,542
	5,045,432	1,428,110	-	6,473,542
Net defter değeri	2,828,313	(172,029)	-	2,656,284

1 Ocak - 31 Aralık 2013 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2013
Maliyet:				
Haklar	7,603,033	270,712	-	7,873,745
	7,603,033	270,712	-	7,873,745
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	4,079,608	965,824	-	5,045,432
	4,079,608	965,824	-	5,045,432
Net defter değeri	3,523,425	(695,112)	-	2,828,313

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9 İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %
Çimsataş A.Ş.	368,613	368,613	0.01%	368,613	368,613	0,01%
EmeklilikGözetim Merkezi	263,222	263,222	5.56%	263,222	263,221	5,56%
Çukurova Çelik End. A.Ş.	6,382,914	-	0.04%	6,382,914	-	0,04%
İştirakler	7,014,749	631,834		7,014,749	631,834	

Adı	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Dönemi
			Yıllar Kar/(Zararı)			
Çimsataş A.Ş.	261,058	35,414,385	-	(1,797,013)	Denetlenmemiştir	31.12.2013
EmeklilikGözetim Merkezi	8,082,337	7,165,302	-	367,533	Denetlenmemiştir	30.09.2014
Çukurova Çelik End. A.Ş.	2,456,898,576	1,894,281,740	-	(4,464,135)	Denetlenmemiştir	30.09.2013

Cari dönemde, iştirak ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle edinilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

10 Reasürans varlıkları/borçları

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

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	-	4,203,139
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	6,517,489	5,557,825
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,651,885	1,115,500
Toplam	8,169,374	10,876,464

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	5,848,840	2,311,401
Toplam	5,848,840	2,311,401

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(24,640,018)	(13,112,670)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(1,115,500)	(879,939)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,651,885	1,115,500
Kazanılan primlerde reasürör payı (Not 17)	(24,103,633)	(12,877,109)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	7,939,650	4,562,506
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5,557,825)	(3,986,469)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	6,517,489	4,488,175
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	8,899,314	5,064,212

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	128,398
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	210,054,287	197,762,443
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	331,118,875	356,252,757
Toplam	541,173,162	554,143,598

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	162,700,000	163,039,487	169,085,403	169,085,403
Özel Sektör Tahvili – TL	25,000,000	37,647,537	40,968,884	40,968,884
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		200,687,024	210,054,287	210,054,287

	31 Aralık 2013			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	150,300,000	153,566,848	154,603,035	154,603,035
Özel Sektör Tahvili – TL	46,172,922	41,295,697	43,159,408	43,159,408
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		194,862,545	197,762,443	197,762,443

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların ("RHPSFY") detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	133,915,000	134,833,627	129,551,027	129,551,027
Özel Sektör Tahvili – TL	24,550,000	21,710,930	23,040,391	23,040,391
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	149,972,897	123,302,987	173,235,367	173,235,367
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		279,847,544	325,826,785	325,826,785
Banka mevduatları	5,291,086	5,291,086	5,292,090	5,292,090
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		5,291,086	5,292,090	5,292,090
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		285,138,630	331,118,875	331,118,875

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

	31 Aralık 2013			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	137,215,000	136,651,535	129,858,325	129,858,325
Özel Sektör Tahvili – TL	26,550,000	23,656,847	24,810,769	24,810,769
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	174,459,499	161,512,155	190,907,103	190,907,103
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		321,820,537	345,576,197	345,576,197
Banka mevduatları	10,637,627	10,637,627	10,668,149	10,668,150
Ters repo işlemlerinden alacaklar	8,408	8,408	8,410	8,410
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		10,646,035	10,676,559	10,676,560
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		332,466,572	356,252,756	356,252,757

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

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları (ilgili vergi etkileri dahil):

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
2014	2,499,213	81,896
2013	(8,170,950)	(2,417,317)
2012	5,753,633	5,753,633

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Satılmaya hazır finansal varlıklar	39,891,806	40,118,176	41,554,945	41,554,945
Toplam		40,118,176	41,554,945	41,554,945

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

	30 Eylül 2014		
	Şirket portföyü	RHPSFY	Toplam
	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV	
Dönem başındaki değer	197,762,443	345,576,197	543,338,640
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	8,452,432	8,452,432
Dönem içindeki alımlar	44,359,160	39,222,719	83,581,879
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(38,534,209)	(77,553,934)	(116,088,143)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	2,085,504	11,593,339	13,678,843
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	4,381,389	(1,463,968)	2,917,421
Dönem sonundaki değer	210,054,287	325,826,785	535,881,072

	31 Aralık 2013		
	Şirket portföyü	RHPSFY	Toplam
	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV	
Dönem başındaki değer	106,508,140	408,442,153	514,950,293
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	38,172,553	38,172,553
Dönem içindeki alımlar	119,809,221	128,678,731	248,487,952
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(24,722,663)	(186,736,002)	(211,458,665)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	(7,254,980)	(43,976,630)	(51,231,610)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	3,422,725	995,392	4,418,117
Dönem sonundaki değer	197,762,443	345,576,197	543,338,640

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

	30 Eylül 2014			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri (Not 17)	276,222,897	274,851,363	292,498,025	292,498,025
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 17)	85,843,247	82,676,477	87,252,223	87,252,223
Toplam		357,527,840	379,750,248	379,750,248

	31 Aralık 2013			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri (Not 17)	318,674,499	317,595,120	326,406,839	326,406,839
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 17)	118,362,560	117,614,193	119,716,501	119,716,501
Toplam		435,209,313	446,123,340	446,123,340

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	5,153,445,398	4,312,365,935
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	1,249,891	152,730
Diğer alacaklar (Not 4.2)	835,249	19,774
Toplam	5,155,530,538	4,312,538,439
Kısa vadeli alacaklar	12,260,709	34,753,789
Orta ve uzun vadeli alacaklar	5,143,269,829	4,277,784,650
Toplam	5,155,530,538	4,312,538,439

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	6,763,288	5,457,603
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	-	4,203,139
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	6,763,288	9,660,742
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	5,143,269,829	4,297,774,122
Sigortalılara krediler (ikrazlar) (Not 4.2)	3,412,281	4,931,071
Esas faaliyetlerden alacaklar	5,153,445,398	4,312,365,935

Alacaklar için acentelerden alınmış olan ipotek ve diğer teminatları bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İpotek Senetleri	172,750	172,750
Teminat mektupları	11,007,696	11,247,577
Hazine Bonosu Devlet Tahvili	79,825	70,935
Diğer	346,569	330,920
Toplam	11,606,840	11,822,182

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarıyla olan alacak ve borç ilişkisi 45 – *İlişkili taraflarla işlemler* notunda detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda verilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla türev finansal araçlarından 847,812 TL tutarında net gelir kayıtlara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2013: Yoktur)

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	258,302,576	172,341,876	172,341,876	177,289,314
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	64,572,868	59,291,499	59,291,499	57,633,637
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(9,838)	(2,794)	(2,794)	-
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	322,865,606	231,630,581	231,630,581	234,922,951
Bloke edilmiş tutarlar	(136,199,544)	(96,717,492)	(96,717,492)	(97,452,400)
Bankalar mevduatı reeskontları	(976,193)	(430,341)	(430,341)	(1,575,878)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	185,689,869	134,482,748	134,482,748	135,894,673

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	16,073,347	2,589,117
- vadesiz	1,911,705	11,558
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	163,245,785	161,255,256
- vadesiz	4,289,308	8,485,945
Bankalar	185,520,145	172,341,876

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine 136,199,544 TL bloke mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 96,717,492 TL) (Not 17).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için %6-10 (31 Aralık 2013: %7-9.90), yabancı para mevduatlar için %1.75-2.15 'dir.(31 Aralık 2013: %0.30-2.50)

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 58.000.000 TL olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 10 Kr nominal değerinde 580.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'te hisse senedi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Yapı Kredi Sigorta AŞ.'dir. Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise % 19 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'dir.

Yasal yedekler	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem başındaki yasal yedekler	26,639,993	16,071,684
Dönem karının dağıtımı (Not 38)	-	-
Dönem sonundaki yasal yedekler	26,639,993	16,071,684
Olağanüstü yedekler ve diğer yedekler	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem başındaki olağanüstü yedekler ve diğer yedekler	60,362,004	8,849
Sermaye arttırımında kullanılan yedekler (Not 2.13)	-	60,353,155
Dönem karının dağıtımı (Not 38)	(33,402,136)	-
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler ve diğer yedekler	26,959,868	60,362,004

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özsermaye (devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(2,417,317)	5,947,194
<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	22,916	233,762
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 4.2), (Not 11)	11,593,339	(28,620,416)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	(11,013,672)	27,189,395
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 4.2), (Not 11)	2,085,504	(2,717,659)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(533,034)	829,736
<i>Dönem içindeki satış veya itfalar:</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar (Not 4.2)	922,339	10,705,766
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	(645,824)	11,241,054
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	76,868	(130,728)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(9,223)	133,203
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	81,896	24,811,307

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlendirme” hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda 15 – Özsermaye notunda verilmiştir.

Şirket, birikimli hayat sigortalarına ilişkin tüm yükümlülüğünü borç olarak hayat matematik karşılığı içerisinde sınıflandırmaktadır. Şirket, bu ürünlerle ilgili olarak sadece, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların Şirket’e ait olan kısmını özsermaye içinde “finansal varlıkların değerlendirme” hesabında muhasebeleştirmektedir. Bu kısım ilgili hareket tablosu yine yukarıda 15 – Özsermaye notunda verilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	21,995,251	18,760,719
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1,651,885)	(1,115,500)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	20,343,366	17,645,219
Brüt hayat matematik karşılıkları	486,463,563	482,496,461
Hayat matematik karşılığı	486,463,563	482,496,461
Brüt muallak tazminat karşılığı	34,043,297	28,099,511
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(6,517,489)	(5,557,825)
Muallak tazminat karşılığı, net	27,525,808	22,541,686
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	830,675	861,600
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)	15,792,229	4,814,697
Dengeleme karşılığı	5,149,699	4,228,393
Diğer teknik karşılıklar	20,941,928	9,043,090
Toplam teknik karşılıklar, net	556,105,340	532,588,056
Kısa vadeli	90,504,622	76,572,600
Orta ve uzun vadeli	465,600,718	456,015,456
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	556,105,340	532,588,056

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2014		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	18,760,721	(1,115,500)	17,645,221
Dönem içerisinde yazılan primler	246,890,655	(24,640,018)	222,250,637
Dönem içerisinde kazanılan primler	(243,656,125)	24,103,633	(219,552,492)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	21,995,251	(1,651,885)	20,343,366
Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2013		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	16,403,546	(842,099)	15,561,447
Dönem içerisinde yazılan primler	244,064,729	(18,486,445)	225,578,284
Dönem içerisinde kazanılan primler	(241,707,556)	18,213,044	(223,494,512)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	18,760,719	(1,115,500)	17,645,219

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2014		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	28,099,511	(5,557,825)	22,541,686
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	113,408,709	(8,899,314)	104,509,395
Dönem içinde ödenen hasarlar	(107,464,923)	7,939,650	(99,525,273)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	34,043,297	(6,517,489)	27,525,808

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2013		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	19,932,503	(3,341,560)	16,590,943
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	173,699,602	(11,242,035)	162,457,567
Dönem içinde ödenen hasarlar	(165,532,594)	9,025,770	(156,506,824)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	28,099,511	(5,557,825)	22,541,686

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 Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (devamı)

30 Eylül 2014								
Hasar yılı	2009 öncesi	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Toplam
Hasar yılı	5,761,090	7,337,729	7,081,245	11,207,444	14,825,762	20,466,769	25,624,626	25,624,626
1 yıl sonra	8,253,339	9,814,804	10,604,496	16,942,399	22,189,967	28,586,623	-	28,586,623
2 yıl sonra	8,365,562	10,014,671	13,694,809	17,231,378	22,511,388	-	-	22,511,388
3 yıl sonra	8,397,168	10,028,227	13,761,506	17,426,071	-	-	-	17,426,071
4 yıl sonra	8,415,168	10,057,162	13,803,383	-	-	-	-	13,803,383
5 yıl sonra	8,523,658	10,206,513	-	-	-	-	-	18,730,171
Hasarların cari toplamı	8,523,658	10,206,513	13,803,383	17,426,071	22,511,388	28,586,623	25,624,626	126,682,262
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	8,410,168	10,205,950	13,761,748	17,158,936	21,283,908	26,325,778	16,912,945	114,059,433
Finansal tablolardaki toplam karşılık	113,490	563	41,635	267,135	1,227,480	2,260,845	8,711,681	12,622,829
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)								12,622,829

30 Eylül 2014								
Hasar yılı	2009 öncesi	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Toplam
Hasar yılı	4,979,974	6,514,284	6,519,591	9,142,058	11,117,907	13,606,822	17,985,028	17,985,028
1 yıl sonra	7,026,077	8,636,540	9,070,518	13,407,010	15,742,436	18,825,595	-	18,825,595
2 yıl sonra	7,125,815	8,807,825	12,123,475	13,622,281	15,961,182	-	-	15,961,182
3 yıl sonra	7,145,420	8,821,381	12,190,173	13,760,495	-	-	-	13,760,495
4 yıl sonra	7,163,420	8,839,497	12,219,865	-	-	-	-	12,219,865
5 yıl sonra	7,214,938	8,928,414	-	-	-	-	-	16,143,352
Hasarların cari toplamı	7,214,938	8,928,414	12,219,865	13,760,495	15,961,182	18,825,595	17,985,028	94,895,517
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	7,158,420	8,927,851	12,178,230	13,594,125	15,582,455	17,884,090	12,202,160	87,527,331
Finansal tablolardaki toplam karşılık	56,518	563	41,635	166,370	378,727	941,505	5,782,868	7,368,186
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)								7,368,186

(*) Hasar gelişim tablosuna konu edilen net muallak tazminat karşılığına, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı dahil edilmemiştir. Hayat ve ferdi kaza branşları risk ürünlerine ilişkin muallak tutarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (devamı)

31 Aralık 2013								
Hasar yılı	2008 öncesi	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Toplam
Hasar yılı	11,000	5,756,090	7,337,729	7,081,245	11,328,125	14,999,027	26,425,060	26,425,060
1 yıl sonra	-	8,248,339	9,814,804	10,604,496	17,076,783	22,479,494	-	22,479,494
2 yıl sonra	-	8,360,562	10,014,671	13,694,809	17,418,447	-	-	17,418,447
3 yıl sonra	-	8,392,168	10,028,227	13,768,325	-	-	-	13,768,325
4 yıl sonra	-	8,410,168	10,057,162	-	-	-	-	10,057,162
5 yıl sonra	-	8,410,168	-	-	-	-	-	8,410,168
Hasarların cari toplamı	11,000	8,410,168	10,057,162	13,768,325	17,418,447	22,479,494	26,425,060	98,569,656
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	-	8,410,168	10,056,599	13,719,871	17,111,028	20,987,601	18,818,159	89,103,426
Finansal tablolardaki toplam karşılık	11,000	-	563	48,454	307,419	1,491,893	7,606,901	9,466,230
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı^(*)								9,466,230

31 Aralık 2013								
Hasar yılı	2008 öncesi	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Toplam
Hasar yılı	11,000	4,974,974	6,514,284	6,519,591	9,254,043	11,146,235	17,164,254	17,164,254
1 yıl sonra	-	7,021,077	8,636,540	9,070,518	13,519,132	15,800,266	-	15,800,266
2 yıl sonra	-	7,120,815	8,807,825	12,123,475	13,784,430	-	-	13,784,430
3 yıl sonra	-	7,140,420	8,821,381	12,195,191	-	-	-	12,195,191
4 yıl sonra	-	7,158,420	8,839,497	-	-	-	-	8,839,497
5 yıl sonra	-	7,158,420	-	-	-	-	-	7,158,420
Hasarların cari toplamı	11,000	7,158,420	8,839,497	12,195,191	13,784,430	15,800,266	17,164,254	74,953,058
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	-	7,158,420	8,838,934	12,148,538	13,557,118	15,383,730	13,009,302	70,096,042
Finansal tablolardaki toplam karşılık	11,000	-	563	46,653	227,312	416,536	4,154,952	4,857,016
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı^(*)								4,857,016

(*) Hasar gelişim tablosuna konu edilen net muallak tazminat karşılığına, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat (IBNR) karşılığı dahil edilmemiştir. Hayat ve ferdi kaza branşları risk ürünlerine ilişkin muallak tutarıdır.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)
Bankalar mevduatı (Not 11)	-	136,199,543	-	77,469,890
Finansal varlıklar(*) (Not 11)	-	380,055,280	-	430,077,008
Toplam	512,025,012	516,254,822	494,815,328	507,546,898
<i>Hayat dışı:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 11)	-	1,014,596	-	945,750
Toplam	168,595	1,014,596	168,212	945,750
Toplam	512,193,607	517,269,418	494,983,540	508,492,648

(*) "Sigorta ve Resürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlemesini düzenleyen 6 ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen devlet tahvilleri ve hazine bonoları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla açıklanan günlük fiyatları ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

(**) "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 Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde Hazine Müsteşarlığı'na gönderirler. 30 Eylül 2014 (31 Aralık 2013) tarihi itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar 30 Haziran 2014 (30 Haziran 2013) tarihi itibarıyla hesaplanan tutarlar üzerinden olacağından, 30 Haziran 2014 (30 Haziran 2013) tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre belirlenen tutarlar "tesis edilmesi gereken" tutarlar olarak gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Brüt Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	994,063	87,329,094	1,147,632	113,498,542
Dönem içinde ayrılan	787,527	83,361,992	757,010	141,459,816
Mevcut	2,658,294	486,463,563	2,451,758	482,496,461

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

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	16,234	7,696,306	5,313,304	19,986	8,362,960	5,871,770
Grup	977,829	173,833,402	125,825,997	1,127,646	151,011,965	113,426,772
Toplam	994,063	181,529,708	131,139,301	1,147,632	159,374,925	119,298,542

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	30 Eylül 2014				31 Aralık 2013			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Brüt Matematik karşılık
Bireysel	16,645	1,800,494	1,620,911	76,373,509	14,772	5,273,872	4,673,029	136,210,560
Grup	770,882	7,893,053	4,147,944	6,988,483	742,238	14,552,417	7,496,905	5,249,256
Toplam	787,527	9,693,547	5,768,855	83,361,992	757,010	19,826,289	12,169,934	141,459,816

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	482,496,461	510,457,735
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	13,886,375	25,945,781
Gider kesintileri	(1,223,619)	(2,410,258)
Risk primleri	(1,734,215)	(2,958,081)
Komisyon kesintileri	(21,322)	(88,478)
Dönem içinde çıkışlar	(83,361,992)	(114,402,058)
Yatırım gelirleri	29,409,086	41,042,160
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	47,012,789	24,909,660
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	486,463,563	482,496,461

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
ABD Doları:	%7.96	%8.32
Avro:	%5.33	%6.52
TL1:	%6.72	%9.01
TL2:	%6.59	%5.55
TL3:	%5.23	%3.04

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini "ertelenmiş üretim giderleri" hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonları ile ertelenmiş diğer üretim giderleri sırasıyla, 6,865,034 TL ve 1,727,848 TL (31 Aralık 2013: 4,416,459 TL ve 1,555,902 TL) tutarındadır. Ayrıca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla reasürans komisyonu tahakkuku 7,414,049 TL tutarındadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	4,416,459	3,807,695
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	73,351,264	57,090,415
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(70,902,689)	(56,481,651)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	6,865,034	4,416,459

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Saklayıcı şirketten alacaklar	5,108,543,531	4,277,784,650
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	7,168,383	6,454,986
Satış Emirleri Hesabı	11,371,538	-
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	16,186,377	13,534,486
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	5,143,269,829	4,297,774,122

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Katılımcılara borçlar	5,122,622,076	4,277,784,650
Katılımcılar geçici hesabı	68,468,350	54,906,777
Aracılara borçlar	1,101,182	1,171,722
Portföy yönetim şirketi'ne borçlar	1,052,783	1,499,289
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	5,193,244,391	4,335,362,438

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014 Birim fiyatları	31 Aralık 2013 Birim fiyatları
Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.049295	0.046191
Gelir Amaçlı Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.035928	0.030351
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.064642	0.058697
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.045649	0.042518
Para Piyasası Emanet Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.025278	0.023818
Para Piyasası Likit- Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	0.033276	0.031260
Uluslararası Teknoloji Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.028470	0.024319
İkinci Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.026201	0.021873
Birinci Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.046887	0.043079
Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.020377	0.019502
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.019861	0.018270
Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.013026	0.012091
Pera A Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.013780	0.012640
Pera H Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.012879	0.011838
Pera Y Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.013574	0.012560
Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.015686	0.014045
BİST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.013546	0.012151
Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.011984	0.011234
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.010237	0.009555
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.010514	0.009742
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.010487	0.009629
Unilever Gelir Amaçlı Grup Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.010012	-
Unilever Büyüme Amaçlı Grup Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.011413	-
Allianz Hayat ve Emeklilik Para Piyasası Emanet Likit Kamu Emeklilik Yatırım	0.026965	-
Allianz Hayat ve Emeklilik Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	0.033149	-
Allianz Hayat ve Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım	0.052930	-
Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları	0.037440	-
Allianz Hayat ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.010362	-
Allianz Hayat ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	-	-

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	32,746,383,370	1,614,232,968	67,253,616,630	3,317,015,626
Gelir Amaçlı Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	7,297,273,122	262,176,429	21,387,751,878	765,275,150
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	4,477,291,949	289,421,106	5,522,708,051	358,771,683
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26,749,605,998	1,221,092,764	73,250,394,002	3,345,858,247
Para Piyasası Emanet Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu	438,101,458	11,074,329	19,561,898,542	494,603,043
Para Piyasası Likit- Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	9,448,293,283	314,401,407	10,551,706,717	351,139,696
Uluslararası Teknoloji Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2,176,309,917	61,959,543	7,823,690,083	223,037,757
İkinci Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	440,726,055	11,547,463	99,559,273,945	2,598,198,372
Birinci Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	4,185,918,967	196,265,183	95,814,081,033	4,497,896,220
Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1,191,142,008	24,271,901	98,808,857,992	2,000,780,565
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	9,806,690,850	194,770,687	90,193,309,150	1,792,411,633
Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	17,569,219,823	228,856,657	82,430,780,177	1,075,227,097
Pera A Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,569,414,273	35,406,529	97,430,585,727	1,345,516,389
Pera H Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,277,000,600	16,446,491	98,722,999,400	1,271,947,124
Pera Y Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,575,726,455	34,962,911	97,424,273,545	1,324,385,575
Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1,343,745,445	21,077,991	98,656,254,555	1,558,374,197
BİST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2,200,794,511	29,811,962	97,799,205,489	1,330,166,994
Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	10,864,953,804	130,205,606	89,135,046,196	1,068,283,529
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	2,332,888,688	23,881,781	97,667,111,312	992,688,519
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	990,993,648	10,419,307	99,009,006,352	1,041,277,720
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	27,878,006,212	292,356,651	972,121,993,788	10,197,559,715
Unilever Gelir Amaçlı Grup Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	2,163,173,227	21,657,690	97,836,826,773	979,542,310
Unilever Büyüme Amaçlı Grup Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4,308,486,007	49,172,751	95,691,513,993	1,091,744,483
Allianz Hayat ve Emeklilik Para Piyasası Emanet Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	491,654	13,257	3,999,508,346	107,874,739
Allianz Hayat ve Emeklilik Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	460,259,359	15,257,137	1,539,740,641	51,048,561
Allianz Hayat ve Emeklilik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	14,179,632	750,528	985,820,368	52,412,126
Allianz Hayat ve Emeklilik Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	224,587,301	8,408,549	775,412,699	28,916,690
Allianz Hayat ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1,494,675	15,488	998,505,325	10,345,514
Allianz Hayat ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	1,000,000,000	10,138,000
Toplam		5,119,915,066		43,282,437,274

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

	31 Aralık 2013			
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Portföydeki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	33,070,001,242	1,524,262,498	66,929,998,758	3,091,563,574
Gelir Amaçlı Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6,644,054,294	202,118,776	22,040,970,706	668,965,502
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	4,308,817,963	252,401,939	5,691,182,037	334,055,312
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25,205,984,395	1,071,481,191	74,794,015,605	3,180,091,955
Para Piyasası Emanet Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu	457,635,250	10,896,295	19,542,364,750	465,460,044
Para Piyasası Likit- Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	8,784,503,644	274,506,954	11,215,496,356	350,596,416
Uluslararası Teknoloji Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,895,515,716	46,324,509	8,104,484,284	197,092,953
İkinci Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	239,755,859	5,253,770	99,760,244,141	2,182,055,820
Birinci Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	4,269,629,419	183,320,809	95,730,370,581	4,123,968,634
Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	973,350,625	18,998,831	99,026,649,376	1,931,217,716
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	9,816,733,932	179,253,562	90,183,266,068	1,647,648,271
Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	19,116,924,328	229,823,664	80,883,075,672	977,957,268
Pera A Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,239,624,713	28,270,783	97,760,375,287	1,235,691,144
Pera H Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	89,678,732	1,060,720	99,910,321,268	1,182,738,383
Pera Y Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,270,906,380	28,461,270	97,729,093,620	1,227,477,416
Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1,035,355,706	14,624,399	98,964,644,294	1,389,958,429
BİST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1,817,336,436	22,098,811	98,182,663,564	1,193,017,545
Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	2,652,631,011	29,783,741	97,347,368,989	1,093,600,343
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	1,183,721,156	11,351,886	98,816,278,844	944,189,544
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	204,234,552	1,988,836	99,795,765,448	972,210,347
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	14,696,864,133	141,501,408	985,303,135,867	9,487,483,895
Toplam		4,277,784,652		37,877,040,511

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

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım		Sözleşme sayısı	Brüt katılım	
		payı	Net katılım payı		payı	Net katılım payı
Bireysel	106,866	207,226,620	205,588,529	121,869	524,031,097	521,576,447
Grup	55,814	169,028,352	168,886,652	56,116	110,580,160	110,294,643
Toplam	162,680	376,254,972	374,475,181	177,985	634,611,257	631,871,090

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

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım		Sözleşme sayısı	Brüt katılım	
		payı	Net katılım payı		payı	Net katılım payı
Bireysel	587	11,029,961	11,023,168	917	18,381,294	18,369,991
Grup	1,406	24,455,972	24,455,701	599	16,159,533	16,157,755
Toplam	1993	35,485,933	35,478,869	1,516	34,540,827	34,527,746

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

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

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

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

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	26,989	442,343,605	433,653,319	29,188	405,623,792	396,349,461
Grup	16,449	140,497,805	139,835,479	16174	102,135,001	101,432,997
Toplam	43,438	582,841,410	573,488,798	45,362	507,758,793	497,782,458

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Esas faaliyetlerden borçlar	5,201,197,717	4,337,673,839
Diğer çeşitli borçlar	10,568,713	8,550,264
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	16,716,784	11,117,267
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	10,515,849	6,712,408
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	143,898	4,436,834
Toplam	5,239,142,961	4,368,490,612
Kısa vadeli borçlar	37,945,244	90,705,962
Uzun vadeli borçlar	5,201,197,717	4,277,784,650
Toplam	5,239,142,961	4,368,490,612

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, ödenecek ikrazat karşılığı, bireysel emeklilik katkı payı kesintisi, ödenecek muhtelif tazminatlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek temettü vergisi, personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığında oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Reasürans şirketlerine borçlar	5,848,840	2,311,401
Araçlara borçlar	2,104,486	-
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	7,953,326	2,311,401
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	5,193,244,391	4,335,362,438
Esas faaliyetlerden borçlar	5,201,197,717	4,337,673,839

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek kurumlar vergisi	18,461,168	15,091,522
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(11,888,243)	(12,658,426)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	6,572,925	2,433,096

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla finansal borçlar 41,397,338 TL tutarında repo ve türev işlemlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

21 Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)
Emeklilik sözleşmelerinden devamlılık ödülü yükümlülüğü	2,231,135	2,340,551
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	1,666,212	1,474,699
Gider Karşılıkları	2,264,440	255,798
Dengeleme karşılığı	1,029,940	-
Yönetici prim karşılığı	1,092,611	1,232,854
İkramiye ve indirimler karşılığı	166,135	172,320
Aktüeryal kayıp kazanç	126,670	129,460
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	(94,323)	28,794
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(1,153,035)	(1,222,505)
Ertelenen Emeklilik Branşı Üretim Giderleri	(2,271,504)	(2,245,152)
Entegrasyon Gider Karşılıkları	-	847,625
Kar Komisyonu Karşılığı	(1,499,508)	-
Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	3,558,773	3,014,444

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Prim giderleri karşılığı	4,540,050	4,864,268
Komisyon giderleri karşılığı	7,332,864	3,023,722
Diğer giderler karşılığı	2,456,281	747,452
Entegrasyon giderleri karşılığı	2,125,684	2,219,920
Maliyet giderleri karşılığı	16,454,879	10,855,362
Kıdem tazminatı karşılığı	6,882,610	6,256,871
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	23,337,489	17,112,233

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	6,256,871	6,109,824
Faiz maliyeti	180,940	222,973
Hizmet maliyeti	879,053	1,324,813
Dönem içindeki ödemeler	(1,067,603)	(2,048,040)
Aktüeryal kazanç	633,349	647,301
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	6,882,610	6,256,871

24 Net sigorta prim geliri

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

25 Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in aidat gelirleri bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan ve emeklilik yatırım fonlarından alınan aidatlar ve birikimli hayat sigortalarında poliçe sahiplerinden alınan Şirket gider kesintilerinden oluşmaktadır.

Bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan ve emeklilik yatırım fonlarından alınan aidat ve ücretler ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır. 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, birikimli hayat sigorta poliçesi sahiplerinden alınan Şirket gider kesintisi toplamı 1,397,221 TL (30 Eylül 2013: 1,995,264 TL) tutarındadır.

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

29 Sigorta hak ve talepleri

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(98,846,114)	(679,159)	(115,501,923)	(76,928)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(5,218,437)	234,314	(5,506,151)	74,666
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(2,637,646)	(60,500)	(2,249,751)	68,732
Dengeleme karşılığında değişim	(2,798,726)	-	(3,960,261)	-
Hayat matematik karşılığında değişim	(3,967,102)	(1,423,712)	23,015,609	(1,290,200)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(113,468,025)	(1,929,057)	(104,202,477)	(1,223,730)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	(70,503,241)	(399,448)	(15,990,400)	(86,893,089)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(23,723,962)	(775,430)	(27,334,856)	(51,834,248)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	8,582,970	-	-	8,582,970
Yönetim giderleri	(4,643,724)	(104,336)	(4,109,996)	(8,858,056)
Pazarlama satış giderleri	(678,603)	(15,248)	(600,661)	(1,294,512)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(7,779,626)	(174,787)	(6,885,610)	(14,840,023)
Diğer giderler	(113,157)	(16,775)	(3,614,104)	(3,744,036)
Toplam	(98,859,343)	(1,486,024)	(58,535,627)	(158,880,994)

	30 Eylül 2013			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	(38,195,292)	(298,998)	(18,332,037)	(56,826,327)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(22,663,174)	(638,047)	(25,265,013)	(48,566,234)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	5,707,356	-	-	5,707,356
Yönetim giderleri	(3,648,611)	(102,721)	(4,067,488)	(7,818,820)
Pazarlama satış giderleri	(584,105)	(16,445)	(651,162)	(1,251,712)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(5,586,674)	(157,284)	(6,228,521)	(11,972,479)
Diğer giderler	(188,707)	(5,064)	(1,764,580)	(1,958,351)
Toplam	(65,159,207)	(1,218,559)	(56,308,801)	(122,686,567)

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	(15,086,726)	(339,002)	(13,353,913)	(28,779,641)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(3,249,541)	(73,018)	(2,876,309)	(6,198,868)
Bonus, prim ve komisyonlar	(4,223,000)	(337,239)	(10,073,710)	(14,633,949)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(751,574)	(16,888)	(665,251)	(1,433,713)
Diğer yan haklar	(413,121)	(9,283)	(365,673)	(788,077)
Toplam (Not 32)	(23,723,962)	(775,430)	(27,334,856)	(51,834,248)

	30 Eylül 2013			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	(12,645,771)	(356,023)	(14,097,565)	(27,099,359)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(2,738,982)	(77,112)	(3,053,430)	(5,869,524)
Bonus, prim ve komisyonlar	(186,602)	(5,253)	(208,024)	(399,879)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(6,872,322)	(193,480)	(7,661,297)	(14,727,099)
Diğer yan haklar	(219,497)	(6,179)	(244,697)	(470,373)
Toplam (Not 32)	(22,663,174)	(638,047)	(25,265,013)	(48,566,234)

34 Finansal maliyetler

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

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılığı	(17,218,254)	(11,903,862)
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri	1,171,922	(108,639)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri/(gideri)	(16,046,332)	(12,012,501)

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, 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:

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	Vergi öncesi olağan kar	Vergi oranı (%)	Vergi öncesi olağan kar	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	16,565,236	20.00	11,817,765	20.00
Kanunen kabul edilmeyen giderler	19,560	-	37,884	-
Diğer	(538,464)	-	156,852	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	16,046,332	20.00	12,012,501	20.00

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

37 Hisse başına kazanç

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Hesap dönemi itibarıyla kar /(zarar)	66,779,849	47,076,323
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580,000,000	580,000,000
Hisse başına kazanç/(kayıp) (TL)	0.1151	0.0812

38 Hisse başı kar payı

24 Mart 2014 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul toplantısı'nda 57,166,173 TL tutarındaki 2013 yılı vergi sonrası karından Türk Ticaret Kanununun 519 uncu maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra 49,634,422 TL, ayrıca önceki yıl karlarından ayrılan olağanüstü yedeklerden 30,365,577 TL olmak üzere, ortaklarımıza toplam 80,000,000 TL brüt temettü ödenmesine karar verildi.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

42 Riskler

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	1,750,388	931,128
Şirket aleyhine açılan iş davaları	208,498	128,983
Toplam	1,958,886	1,060,111

43 Taahhütler

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

Şirketin pazarlama ve satış ekibine tahsis edilen kiralık araçlar için faaliyet kiralaması çerçevesinde ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

Avro taahhütler	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
1 yıldan az	-	55,653
Bir yıldan fazla beş yıldan az	476,464	262,801
Beş yıldan fazla	-	-
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	476,464	318,454

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler

Allianz S.E.,Koç Holding ve Unicredit şirketleri ile Şirket'in iştirakleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır.30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

Ortaklarla olan işlemler

Ortaklara borçlar/(alacaklar)	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	(1,249,891)	1,454,649
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	10,702	1,906
Dönem sonu	(1,239,189)	1,456,555

Diğer	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Alınan primler		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	134,462	94,823
Ödenen sigorta primleri		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	850,203	2,329,312
Ödenen komisyonlar		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	-	578
Kira gelirleri		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	403,427	-
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	10,702	-
Allianz Sigorta A.Ş.	365,297	816,010
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	243,292	-
Kira giderleri		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	43,835	189,314
Allianz Sigorta A.Ş.	302,822	-
Diğer gelirler		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	400,320	1,014,847
Diğer giderler		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	57,872	1,145,658
Ödenen temettüler		
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	64,000,000	-

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

İlişkili taraflarla olan işlemler

Banka mevduatları	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	26,238,414	123,727,696
Toplam	26,238,414	123,727,696

(*) Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar dahildir.

Sigortacılık faaliyetlerinden (alacaklar)/borçlar	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	-	(152,730)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	(466,876)	(1,801)
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	(38)	(3,391)
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	8,316	3
Toplam	(458,598)	(157,919)

(*) Kredili hayat poliçe bakiyeleri dahildir

Diğer borçlar / (alacaklar)	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Koç Sistem Bilgi ve İletişim A.Ş.	96,780	1,557,964
Zer Merkezi Hizmetler A.Ş.	24,722	577,600
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	2,585	58,914
Otokoç Otomotiv Ticaret A.Ş.	-	(2,606)
Setur Servis Turistik A.Ş.	18,413	12,085
Toplam	142,500	2,203,957

Diğer ilişkili taraflarla olan işlemler

Diğer borçlar / (alacaklar)	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Allianz Sigorta A.Ş.	4,841,132	2,301,933
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	965,404	677,924
Toplam	5,806,536	2,979,857

Diğer giderler	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Allianz Sigorta A.Ş.	4,113,162	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	963,035	-
Toplam	5,076,197	-

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

Diğer ilişkili taraflarla olan işlemler (devamı)

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Alınan primler		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1,033,457	737,254
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.Ş.	25,831	16,241
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	17,162	16,182
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	11,378	8,234
Toplam	1,087,828	777,911
Ödenen komisyonlar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	78,103,182	32,436,777
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	5,999,597	5,230,379
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	4,389	18,329
Toplam	84,107,168	37,685,485
Kira giderleri		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	95,888	368,803
Faiz gelirleri		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	3,867,731	3,016,316
Ödenen temettüleri		
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.Ş.	15,941,340	-
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	29,052	-
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	29,047	-
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	561	-
Toplam	16,000,000	-
Diğer giderler		
Zer Merkezi Hizmetler A.Ş.	1,861,319	2,463,733
YKS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş.	370,375	599,497
Otokoç	442,924	587,264
Koç Sistem Bilgi ve İletişim A.Ş.	2,122,879	2,523,657
Setur Servis Turistik A.Ş.	178,583	469,188
Toplam	4,976,080	6,643,339

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirketimizin hakim ortağı olan Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'nin 19 Eylül 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifinin bir bütün halinde Allianz Sigorta A.Ş. tarafından devralınarak Allianz Sigorta A.Ş.'ye katılması suretiyle Allianz Sigorta A.Ş. bünyesinde birleşmesine oy birliği ile karar verilmiş olup, 8 Ekim 2014 tarihli 8668 Sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde duyurulmuştur.

47 Diğer

Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47 Diğer (devamı)

“Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

a) Diğer çeşitli cari varlıklar:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Satıcılar	815,475	479,025
Toplam	815,475	479,025

b) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler :

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kısa vadeli izin yükü karşılığı	86,558	95,953
İşe iade davaları	208,498	148,793
Toplam	295,056	244,746

c) Gelecek aylara ait gider tahakkukları - kısa vadeli:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Personel ikramiye karşılığı	4,540,050	2,404,752
Performans kampanyası gider tahakkuku	6,409,864	1,540,241
Yeniden yapılandırma karşılığı	2,125,684	-
Diğer ödül ve prim tahakkukları	1,147,639	304,614
Satış personeli prim tahakkuku	923,000	973,000
Fatura gider tahakkukları	608,039	776,758
IGP gideri tahakkuku	194,813	221,221
Reasürer komisyonu	332,079	-
Takasbank komisyonu tahakkukları	173,711	151,669
Diğer	-	6,223
Toplam	16,454,879	6,378,478

Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47 Diğer (devamı)

d) Diğer uzun vadeli yükümlülükler:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Emeklilik sözleşmelerinden devamlılık ödülü yükümlülüğü	11,155,676	11,473,383
Kullanılmayan izin yükü karşılığı	1,361,892	853,936
Toplam	12,517,568	12,327,319

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri itibarıyla reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kıdem tazminatı karşılığı (gideri)/geliri	(639,691)	(665,636)
Diğer karşılık giderleri	(243,910)	(109,382)
Karşılıklar hesabı	(883,601)	(775,018)