

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Genel Kurulu'na,

Giriş

1. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

2. Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi" ve ilgili sigortacılık mevzuatında yer alan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına ve ilgili sigortacılık mevzuatında yer alan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



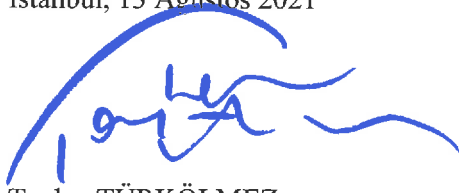
Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Ağustos 2021

**ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK ARA
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

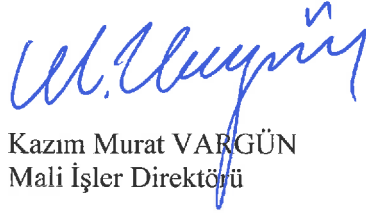
İstanbul, 13 Ağustos 2021



Taylan TÜRKÖLMEZ
Genel Müdür



Ersin PAK
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı



Kazım Murat VARGÜN
Mali İşler Direktörü



Mariye ERTAN
Aktüer

ALLİANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-77

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	854,633,683	838,977,024
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	752,815,387	751,378,870
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	101,818,296	87,598,154
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	2,008,039,377	1,830,600,595
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	1,784,842,191	1,607,940,462
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	7,023,248	5,271,443
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	216,173,938	217,388,690
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4,2, 12	119,559,944	120,399,759
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	30,460,475	62,114,116
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)	12	2,453,819	2,334,796
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12, 18	86,645,650	55,950,847
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2, 12	31,889	31,889
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	4,2, 12	(31,889)	(31,889)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	387,637	532,236
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12, 45	387,637	532,236
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	1,011	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	1,011	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12, 17	45,672,154	20,534,145
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	13,992,708	15,215,397
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		28,511,656	1,410,623
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	3,167,790	3,908,125
G- Diğer Cari Varlıklar	12	2,842,138	35,711
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		700	700
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	2,813,960	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12	27,478	35,011
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3,031,135,944	2,811,079,470

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12, 18	24,237,894,185	22,222,252,106
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12, 18	24,237,894,185	22,222,252,106
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	5,297	21,152
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	5,297	21,152
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	773,582	660,915
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	7,166,495	7,053,828
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	9	(6,392,913)	(6,392,913)
E- Maddi Varlıklar	6	25,263,498	36,527,390
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	3,800,000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	43,557,060	41,953,539
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	24,699,041	24,832,563
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	26,948,402	28,039,955
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(69,941,005)	(62,098,667)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	69,885,347	73,945,523
1- Haklar	8	115,862,929	115,452,303
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(47,546,503)	(41,629,980)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1,568,921	123,200
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	4,837,600	2,165,683
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	4,837,600	2,165,683
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	27,584,262	24,695,993
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	27,584,262	24,695,993
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		24,366,243,771	22,360,268,762
Varlıklar Toplamı		27,397,379,715	25,171,348,232

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	6,350,139	11,701,236
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	7,124,452	13,588,103
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(774,313)	(1,886,867)
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	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	184,334,129	125,010,963
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	10,602,186	8,478,459
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18, 19	163,205,225	100,847,978
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	10,526,718	15,684,526
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	6,378,213	126,968,408
1- Ortaklara Borçlar		-	115,077,667
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	26,624	15,279
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	6,351,589	11,875,462
D- Diğer Borçlar	19	4,449,662	11,626,610
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	4,449,662	11,626,610
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	211,720,316	194,105,487
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	50,584,198	44,976,293
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	42,103,354	28,379,239
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	117,133,932	118,150,430
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	1,898,832	2,599,525
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F-Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	89,163,968	46,594,108
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	16,133,755	14,797,591
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	2,569,175	2,718,251
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19, 35	93,613,043	130,147,448
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(23,152,005)	(101,069,182)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	78,461,052	108,318,793
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	78,461,052	108,318,793
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19, 45	1,036,333	1,036,333
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	1,036,333	1,036,333
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		581,893,812	625,361,938

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1,964,999	3,266,330
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		2,335,227	4,146,982
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(370,228)	(880,652)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18, 19	24,237,894,185	22,222,252,106
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18, 19	24,237,894,185	22,222,252,106
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi 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		1,269,898	1,640,966
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		1,269,898	1,640,966
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1,451,941,253	1,205,579,293
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	1,409,245,579	1,167,657,052
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	42,695,674	37,922,241
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	23	-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	23	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	22,707,996	20,744,649
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	22,707,996	20,744,649
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	345,444	863,611
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	345,444	863,611
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	5,477,209	5,087,609
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	5,477,209	5,087,609
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		25,721,600,984	23,459,434,564

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	15	42,693,277	42,693,277
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	42,693,277	42,693,277
C- Kar Yedekleri		620,541,135	480,623,185
1- Yasal Yedekler	15	133,871,416	108,661,416
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	514,670,603	346,389,885
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11, 15	(28,000,884)	25,571,884
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		56,744,550	56,744,550
1- Geçmiş Yıllar Karları		56,744,550	56,744,550
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		315,905,957	448,490,718
1- Dönem Net Karı		315,905,957	448,490,718
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1,093,884,919	1,086,551,730
PASİF TOPLAMI		27,397,379,715	25,171,348,232

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		966,267	366,729	801,071	109,137
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		861,730	367,685	497,887	160,843
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	852,584	376,570	481,585	165,509
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5, 17	872,761	386,764	498,550	174,207
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5, 10, 17	(20,177)	(10,194)	(16,965)	(8,698)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	9,146	(8,885)	16,302	(4,666)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	9,146	(8,885)	16,302	(4,666)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10, 17	-	-	-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	104,537	(956)	303,184	(51,706)
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(1,508,821)	(374,571)	(1,795,032)	(650,761)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(395,265)	(82,191)	(1,095,399)	(512,193)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 29	(60,611)	(23,468)	(36,147)	(36,147)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5, 17	(60,611)	(23,468)	(36,147)	(36,147)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(334,654)	(58,723)	(1,059,252)	(476,046)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5, 17	(334,654)	(58,723)	(1,059,252)	(476,046)
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)	5	(5,197)	(8,892)	(3,112)	(976)
4- Faaliyet Giderleri	32	(1,147,690)	(644,131)	(1,146,545)	(586,031)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	39,331	360,643	450,024	448,439
5.1- Matematik Karşılıklar	5	39,331	360,643	450,024	448,439
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	(542,554)	(7,842)	(993,961)	(541,624)
D- Hayat Teknik Gelir		724,541,233	359,927,079	664,991,513	271,994,509
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		696,769,001	350,109,861	638,672,986	259,280,078
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	702,386,052	345,141,437	651,384,945	260,104,061
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5, 17	827,931,411	411,276,429	686,276,420	277,422,951
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5, 10, 17	(125,545,359)	(66,134,992)	(34,891,475)	(17,318,890)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(5,617,051)	4,968,424	(12,711,959)	(823,983)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(6,348,003)	5,021,825	(12,271,536)	(702,564)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10, 17	730,952	(53,401)	(440,423)	(121,419)
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	27,338,712	10,340,822	23,386,076	10,015,354
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	433,520	(523,604)	2,932,451	2,699,077
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		433,520	(523,604)	2,932,451	2,699,077
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(607,799,106)	(292,152,069)	(584,572,348)	(243,600,369)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(134,078,869)	(71,696,225)	(167,394,372)	(66,908,549)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 29	(135,430,021)	(72,015,332)	(153,183,143)	(58,583,744)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5, 17	(144,525,231)	(76,579,112)	(167,968,787)	(65,118,499)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5, 10, 17	9,095,210	4,563,780	14,785,644	6,534,755
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	1,351,152	319,107	(14,211,229)	(8,324,805)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5, 17	(7,669,894)	(12,726,570)	(15,032,008)	(5,950,772)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10, 17	9,021,046	13,045,677	820,779	(2,374,033)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	700,693	(80,236)	1,336,265	(130,885)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	700,693	(80,236)	1,336,265	(130,885)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 29	(270,524,480)	(108,645,172)	(161,293,989)	(58,763,944)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(270,524,480)	(108,645,172)	(161,293,989)	(58,763,944)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(270,524,480)	(108,645,172)	(161,293,989)	(58,763,944)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	5	-	-	-	-
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	(4,768,235)	(10,778,514)	(4,048,383)	(1,589,438)
5- Faaliyet Giderleri	5, 32	(195,842,117)	(99,840,352)	(251,387,671)	(115,045,042)
6- Yatırım Giderleri	5	(3,286,098)	(1,111,570)	(1,784,198)	(1,162,511)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	116,742,127	67,775,010	80,419,165	28,394,140
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	209,123,663	106,489,821	168,845,577	86,848,473
1- Fon İşletim Gelirleri	5	169,887,622	87,139,664	132,997,524	69,072,324
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5, 25	30,665,896	15,661,413	28,049,848	14,408,979
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	8,550,444	3,682,331	7,231,240	3,130,730
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		14,280	4,000	565,938	236,440
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	5,421	2,413	1,027	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(144,373,903)	(74,250,499)	(115,162,356)	(56,620,726)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(12,075,213)	(5,688,730)	(9,754,764)	(4,756,574)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	5, 32	(122,521,856)	(64,757,800)	(97,233,401)	(48,944,697)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(9,776,616)	(3,803,751)	(8,174,152)	(2,919,416)
5- Ceza Ödemeleri		(218)	(218)	(39)	(39)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	64,749,760	32,239,322	53,683,221	30,227,747

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(542,554)	(7,842)	(993,961)	(541,624)
E- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		116,742,127	67,775,010	80,419,165	28,394,140
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		64,749,760	32,239,322	53,683,221	30,227,747
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		180,949,333	100,006,490	133,108,425	58,080,263
K- Yatırım Gelirleri	5	278,103,012	122,020,099	146,457,490	68,790,299
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		111,912,113	36,502,048	68,950,391	18,407,721
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	202,313	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		59,312,765	51,919,131	28,685,109	31,009,836
4- Kambiyo Karları		106,870,776	33,593,914	48,594,059	19,351,161
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		7,358	5,006	25,618	21,581
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(37,114,240)	(16,205,584)	(27,999,509)	(14,951,285)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(14,253)	(14,253)	(10,007)	(7,229)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(104,537)	956	(303,184)	51,706
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(16,599,032)	(6,646,122)	(6,303,847)	(4,323,575)
7- Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri	5	(13,969,441)	(6,686,718)	(15,522,641)	(7,806,511)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(6,426,977)	(2,859,447)	(5,859,830)	(2,865,676)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	(12,419,106)	6,646,993	2,462,397	2,861,053
1- Karşılıklar Hesabı	47	(2,049,227)	(1,200,588)	(1,258,868)	(925,602)
2- Reeskont Hesabı	47	-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	(10,504,923)	8,052,379	3,541,351	3,781,197
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		743,040	312,228	534,092	261,761
8- Diğer Gider ve Zararlar		(570,650)	(497,345)	(298,519)	(249,599)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(37,346)	(19,681)	(55,659)	(6,704)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		315,905,957	143,394,695	189,902,329	75,809,531
1- Dönem Karı ve Zararı		409,519,000	212,467,999	254,028,803	114,780,330
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(93,613,043)	(69,073,304)	(64,126,474)	(38,970,799)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		315,905,957	143,394,695	189,902,329	75,809,531
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2020
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		910,909,532	1,325,719,363
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		240,785,889	177,983,804
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(556,495,555)	(489,245,248)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(144,373,685)	(115,162,318)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		450,826,181	899,295,601
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(55,044,231)	(56,313,885)
10. Diğer nakit girişleri		9,026,503	17,840,585
11. Diğer nakit çıkışları		(50,694,103)	(26,793,849)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		354,114,350	834,028,452
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	3,818,763	36,294
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(3,555,689)	(7,395,863)
3. Mali varlık iktisabı	11	(204,845,538)	(697,742,906)
4. Mali varlıkların satışı		74,775,288	300,301,147
5. Alınan faizler		90,044,186	58,168,360
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		1,091,553	4,884,335
8. Diğer nakit çıkışları		(13,190,837)	(6,147,404)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(51,862,274)	(347,896,037)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(8,275,406)	(5,194,274)
4. Ödenen temettüleri	38	(370,077,667)	(89,922,333)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(378,353,073)	(95,116,607)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		87,967,917	42,290,209
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		11,866,920	433,306,017
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	833,636,566	254,732,876
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	845,503,486	688,038,893

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2020												
	Dipnot	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 Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2019		58,000,000	-	25,723,570	-	-	88,451,417	211,910,551	42,693,277	359,689,333	58,758,942	845,227,090
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2020)		58,000,000	-	25,723,570	-	-	88,451,417	211,910,551	42,693,277	359,689,333	58,758,942	845,227,090
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11.15	-	-	14,129,689	-	-	-	-	-	-	-	14,129,689
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	189,902,327	-	189,902,327
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15.38	-	-	-	-	-	20,209,999	134,479,332	-	(154,689,331)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)	-	(205,000,000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2020		58,000,000	-	39,853,259	-	-	108,661,416	346,389,883	42,693,277	189,902,329	58,758,942	844,259,106

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2021												
	Dipnot	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 Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2020		58,000,000	-	25,571,884	-	-	108,661,416	346,389,885	42,693,277	448,490,718	56,744,550	1,086,551,730
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)		58,000,000	-	25,571,884	-	-	108,661,416	346,389,885	42,693,277	448,490,718	56,744,550	1,086,551,730
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11, 15	-	-	(53,572,768)	-	-	-	-	-	-	-	(53,572,768)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	315,905,957	-	315,905,957
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	25,210,000	168,280,718	-	(193,490,718)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(255,000,000)	-	(255,000,000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2021	A	58,000,000	-	(28,000,884)	-	-	133,871,416	514,670,603	42,693,277	315,905,957	56,744,550	1,093,884,919

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") ana ortağı Allianz Sigorta A.Ş. olup nihai ortağı Allianz SE'dir.

Şirket'in 30 Aralık 2002 tarihinde Yapı Kredi Yaşam Sigorta Anonim Şirketi olan unvanı Yapı Kredi Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Şirket ana sözleşmesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 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. 2013 yılında Şirket'in %80'ini temsil eden payların Allianz SE tarafından satın alınmasından sonra Şirket'in unvanı 3 Ekim 2013 tarihinde Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

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

Şirket Türkiye'de tescil edilmiş olup, "Anonim Şirket" statüsünde faaliyet göstermektedir. Şirket Genel Müdürlüğü "Küçükbakkalköy Mahallesi, Kayışdağı Yolu Caddesi No:1, Ataşehir/İstanbul" adresinde yer almaktadır.

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.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve bu kanuna dayanılarak ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no'lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmış olup Şirket, 30 Haziran 2021 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 ortalama personel sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Üst kademe yöneticiler	3	2
Diğer personel	709	714
Toplam	712	716

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4,819,624 TL'dir (1 Nisan-30 Haziran 2021: 3,590,804 TL)'dir (1 Ocak-30 Haziran 2020: 4,348,254 TL, (1 Nisan-30 Haziran 2020: 1,574,653 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 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 tazminat ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve tazminat ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Haziran 2021 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	: Allianz Tower Küçükbakkalköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi No:1 Ataşehir/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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

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

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (eski adıyla Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu) tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği (“Konsolidasyon Tebliği”) 30 Haziran 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir.

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.1 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

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.

2.1.2 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.3 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.4 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

2.1.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

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

2.2 Konsolidasyon

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Şirket’in bağlı ortaklığı bulunmadığından konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dâhil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansını 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.

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı 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:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	7-33
Motorlu taşıtlar	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3	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, yatırım amaçlı binalar ile ilişkili olarak, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için değer düşüklüğü karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Kullanım amaçlı gayrimenkullerden yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan sınıflamalarda, sınıflama tarihine kadar amortismanına tabi tutulur. Sınıflama tarihi itibarıyla gayrimenkulün defter değeri ile gerçeğe uygun değeri arasında meydana gelecek farklılığı bir yeniden değerlendirme gibi işleme tabi tutar ve meydana gelen değer azalışını ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılır. Sınıflama tarihinde meydana gelen değer artışları özkaynaklara, yeniden değerlendirme fazlası olarak eklenir. Değerleme fazlası dağıtılmamış karlara transfer edilebilir.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması %19.72'dir. (31 Aralık 2020: %19).

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 ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler.

Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkullerinin ilk kayıtlara alınmaları sonrası, mesleki yeterliliğe sahip bağımsız değerlendirme uzmanlarının belirlediği gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolarında göstermektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri, gelir tablosunda yatırım gelirlerinin altında muhasebeleştirilmektedir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.7 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 varlıklar 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, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak üç grupta sınıflandırılmıştır.

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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar 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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Bağlı menkul kıymetler, Şirket'in finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı menkul kıymetler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır (Not 9).

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 ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dâhilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın %5'i özsermaye altında, %95'ı Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 21,427,338 TL (31 Aralık 2020: 6,254,831 TL) (Not 17) diğer teknik karşılıklar hesabında içerisinde 'satılmaya hazır finansal varlıklar' olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

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

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

Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında 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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden yatırım geliri ve gideri elde etmemiştir. (30 Haziran 2020: yatırım geliri ve gideri elde etmemiştir).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.’dir Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19.93 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’dır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Allianz 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.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan, finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan, belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır. Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza, risk ve birikimli poliçeleri içeren hayat sözleşmeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

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, poliçe 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.

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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

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 muhasebeleştirmektedir.

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in otuz altı adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Kırk).

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.

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 paylaştırılmaktadır. 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Bireysel emeklilik sözleşmeleri (Devamı)

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 yirmi beşine karşılık gelen tutar (yıllık asgari ücretin %25’i ile sınırlı olmak şartıyla), Devlet katkısı olarak katılımcılara aktarılmaktadır. Şirket bu kapsamda 2013 yılı içerisinde devlet katkılarını değerlendirmek üzere, 30 Nisan 2014 tarihinde Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu’nu halka arz etmiştir.

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur). Emeklilik sözleşmelerine istinaden ertelenmiş komisyon giderlerindeki değişim ise gelir tablosunda diğer teknik giderler 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 5,477,209 TL (31 Aralık 2020: 5,087,609 TL) tutarında karşılık hesaplamış ve finansal tablolarda diğer uzun vadeli yükümlülükler altında muhasebeleştirmiştir. 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 EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

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 202,250,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2020: 202,250,000 TL).

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.

2.15 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.16 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 EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.17 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 bulunan 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 ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.17 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi (Devamı)

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

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun’un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2021 yılında gerçekleşecekler için %25, 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, %20 oranı ile hesaplanmıştır).

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı 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.

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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 7,638.96 TL (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.17 Vergiler (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (Devamı)

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Net İskonto Oranı	%3.21	%3.21
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%10.50	%10.50
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı(Genel Müdürlük) (*)	%1.25 - %15	%1.25 - %15
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı (Satış Personeli) (*)	%1 - %18.50	%1 - %18.50

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.18 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 yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dâhil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 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 çalıştırıldıktan 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

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim geliri, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile emeklilik fonlarının yöneticisi olan şirket (Yönetici) arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket’in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici’ye ait olan kısmı ise Şirket’in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar ilişikteki gelir tablolarında emeklilik teknik gelir/gider hesaplarında gösterilmektedir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını (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.

2.21 Kar payı dağıtımı

30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 448,490,718 TL tutarındaki 2020 yılı vergi sonrası karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519' uncu maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan tutar Şirket ortaklarına 26.05.2021 tarihinde toplam 255,000,000 TL brüt kar payı dağıtılmış ve 2020 yılı bakiye karı olağanüstü yedeklere ayrılmıştır. (31 Aralık 2020: 205,000,000 TL).

2.22 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, dövizde endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 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 aracılara 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 (Not 17). 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 gider hesabına konu edilmemektedir.

2.24 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek 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 tazminatların (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 aracılara 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

2.25 Muallak tazminat karşılığı

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”sine göre IBNR şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

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

Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, tüm teminatlar için ayrı ayrı olmak üzere, gerçekleşmiş tazminat verileri üzerinden aktüeryal zincir merdiven metodu kullanılarak hesaplamıştır. Bu çerçevede Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 26,787,696 TL (31 Aralık 2020: 32,074,331 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Şirket, ferdi kaza sigortası branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşında 344,391 TL (31 Aralık 2020: 209,862 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ayırmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.26 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 tarifenin 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 yatırımdıkları 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.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için her bir yıla tekabül eden net primlerin %12’si oranında dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 istatistikî 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.

Şirket bu kapsamda, masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11’i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12’si oranında dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

Şirket, hayat branşı için 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 42,381,595 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 37,613,360 TL). Ferdi kaza branşında 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 314,079 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 308,881 TL) (Not 17).

2.28 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1,898,832 TL (31 Aralık 2020: 2,599,525 TL) tutarında ikramiyeler ve indirimler karşılığı ayırmıştır. Şirket her dönem sonunda kara iştirak anlaşması yapmış olduğu grup hayat poliçeleri bazında hak edilen prim ile tazminat üzerinden hesaplama yapmakta ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir (Not 17).

2.29 İlişkili taraflar

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.30 Hisse başına kazanç

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

2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

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

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - o **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - o **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - o **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

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

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

2.33 Covid-19 Şirket Etkisi

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

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

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

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

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

3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ (Devamı)

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	63,631,440,401	2,038,962	54,689,680,421	1,941,400
Vefat teminatı	79,049,539,004	2,120,201	66,448,779,306	2,026,042
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	58,666,211,399	2,023,051	49,814,927,853	1,923,284
Kaza sonucu ölüm teminatı	28,526,259,250	73,918	24,933,861,230	70,505
Toplu Taşıtta Kaza	2,441,202,623	9,097	2,162,809,968	8,015
Tehlikeli hastalıklar teminatı	1,863,043,167	7,468	1,737,937,966	20,634
İşsizlik ve Kaza&Hastalık	827,771,549	671,044	768,853,087	665,161
Toplam	235,005,467,393	6,943,741	200,556,849,831	6,655,041

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 imkânı ve risk değerlendirme, sektördeki yeni gelişmeler hakkında bilgilendirme, ürün geliştirme, eğitim vb. konularda Şirket’e sağlanan imkânlar belirleyici kriterler olarak sıralanabilir.

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

Reasürör Şirket	Derecesi	Değerlendiren Kuruluş	Ana Sermayedar	Faaliyet Merkezi	Doğrudan/ Dolaylı Ortaklık
ALLIANZ SE	A+	A.M. BEST	Allianz Group	ALMANYA	VAR
BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.S.	NR	A.M. BEST	BNP Paribas Cardif	FRANSA	YOK

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Kredi riski

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	2,008,039,377	1,830,600,595
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	854,633,683	838,977,024
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12) (*)	61,425,950	65,859,535
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	30,371,726	21,350,680
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	387,637	532,236
Toplam	2,954,858,373	2,757,320,070

(*) Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin katılımcılara borçlar ve saklayıcı kuruluşlardan alacak tutarlarının hem aktif hem de pasif hesaplarda izlenmesi ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde katılımcılar adına tutulması sebepleriyle, bu alacaklara kredi riski tablosunda yer verilmemiştir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	24,876,609	-	49,562,361	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	1,730,862	-	7,531,209	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	662,216	-	3,533,898	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	1,942,849	-	2,448,368	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	3,701,758	-	1,373,076	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31,889	(31,889)	31,889	(31,889)
Toplam	32,946,183	(31,889)	64,480,801	(31,889)

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 EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Likidite riski (Devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Haziran 2021	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	854,633,683	854,633,683	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	2,008,039,377	16,089,486	12,805,251	51,200,198	216,160,538	1,711,783,904
Esas faaliyetlerden alacaklar	119,559,944	2,899,897	107,717,349	6,380,723	2,530,086	31,889
İlişkili taraflardan alacaklar	387,637	387,637	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	28,511,656	-	28,511,656	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	2,813,960	2,813,960	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	27,478	27,478	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6,308	-	1,011	5,297	-	-
Toplam parasal varlıklar	3,013,980,043	876,852,141	149,035,267	57,586,218	218,690,624	1,711,815,793
Finansal borçlar	9,459,679	7,124,452	-	-	-	2,335,227
Esas faaliyetlerden borçlar	184,334,129	184,161,476	172,653	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	6,378,213	6,378,213	-	-	-	-
Diğer borçlar	4,449,662	4,449,662	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	117,133,932	9,699,608	497,875	56,223,529	50,712,920	-
Hayat matematik karşılıkları	42,103,354	14,944,513	7,861,894	19,296,947	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	89,163,968	89,163,968	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	101,169,048	78,461,052	-	22,707,996	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	554,191,985	394,382,944	8,532,422	98,228,472	50,712,920	2,335,227
31 Aralık 2020	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	838,977,024	838,977,024	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	1,830,600,595	21,012,009	15,414,409	56,871,963	61,682,438	1,675,619,776
Esas faaliyetlerden alacaklar	120,399,759	7,531,209	109,015,217	2,448,368	1,373,076	31,889
İlişkili taraflardan alacaklar	532,236	532,236	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	1,410,623	-	1,410,623	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	35,011	35,011	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	21,152	-	-	21,152	-	-
Toplam parasal varlıklar	2,791,976,400	868,087,489	125,840,249	59,341,483	63,055,514	1,675,651,665
Finansal borçlar	17,735,085	13,588,103	-	-	-	4,146,982
Esas faaliyetlerden borçlar	125,010,963	124,758,421	252,542	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	126,968,408	126,968,408	-	-	-	-
Diğer borçlar	11,626,610	11,626,610	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	118,150,430	25,111,443	443,707	37,386,278	55,209,002	-
Hayat matematik karşılıkları	28,379,239	10,073,162	5,299,211	13,006,866	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	46,594,108	46,594,108	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	108,318,793	108,318,793	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	582,783,636	467,039,048	5,995,460	50,393,144	55,209,002	4,146,982

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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 dövizde dayalı yapılan sigortacılık faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	122,197,766	1,506,602	14,601	123,718,969
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	607,774,632	18,906,863	-	626,681,495
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,601,478	305,340	-	6,906,818
Toplam yabancı para varlıklar	736,573,876	20,718,805	14,601	757,307,282
Sigortacılık teknik karşılıkları	(670,236,527)	(24,309,308)	-	(694,545,835)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(670,236,527)	(24,309,308)	-	(694,545,835)
Bilanço pozisyonu	66,337,349	(3,590,503)	14,601	62,761,447

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	98,285,565	2,826,629	12,360	101,124,554
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	454,904,704	16,825,657	-	471,730,361
Esas faaliyetlerden alacaklar	5,644,080	265,374	-	5,909,454
Toplam yabancı para varlıklar	558,834,349	19,917,660	12,360	578,764,369
Sigortacılık teknik karşılıkları	(549,813,082)	(14,848,426)	-	(564,661,508)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(549,813,082)	(14,848,426)	-	(564,661,508)
Bilanço pozisyonu	9,021,267	5,069,234	12,360	14,102,861

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

Dövizde dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 30 Haziran 2021 tarihli T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	82,536	13,267,470	(30,774,953)	1,804,253
Avro	(718,383)	(718,101)	1,012,664	1,013,847
Diğer	2,920	2,920	2,472	2,472
Toplam, net	(632,927)	12,552,289	(29,759,817)	2,820,572

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

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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	740,993,002	745,842,232
Satılmaya hazır F.V. – Supranational bond (yurtdışı tahvili)	12,525,113	10,454,753
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	1,179,087,279	1,119,373,140
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri (Not 11)	54,727,860	80,976,744
Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds	523,293,748	381,003,549
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
– Satılmaya hazır F.V. – devlet tahvilleri (Not 11)	109,963,784	123,759,876
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
– Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds (Not 11)	97,143,914	77,888,247
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeli Mevduat (Not 11)	9,066,240	15,740,567
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15,208,191	16,132,276

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2020 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.

30 Haziran 2021	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(130,831)	136,143
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(45,034,274)	48,896,131
Toplam, net	(45,165,105)	49,032,274

31 Aralık 2020	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(176,771)	185,034
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(39,107,173)	42,425,303
Toplam, net	(39,283,944)	42,610,337

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

	30 Haziran 2021			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1,769,634,000	15,208,191	-	1,784,842,191
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7,023,248	-	-	7,023,248
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	207,107,698	-	-	207,107,698
Toplam finansal varlıklar	1,983,764,946	15,208,191	-	1,998,973,137

(*) 9,064,525 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (Dipnot 11).

	31 Aralık 2020			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Yatırım amaçlı binalar (Not 6)	-	-	3,800,000	3,800,000
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1,591,808,186	16,132,276	-	1,607,940,462
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	5,271,443	-	-	5,271,443
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	201,648,123	-	-	201,648,123
Toplam finansal varlıklar	1,798,727,752	16,132,276	3,800,000	1,818,660,028

(*) 15,738,399 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (Dipnot 11).

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.

Seviye 3'te yer alan yatırım amaçlı ve kullanım amaçlı binaların gerçeğe uygun değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan değerlendirme raporlarında, indirgenmiş nakit akışlar ve emsal değer yöntemlerine göre belirlenmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Sermaye yönetimi

Şirket’in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket’in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak
- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla şirketin gerekli özsermayesi 377,993,271 TL olup, yönetmelik uyarınca Şirket’in özsermayesi gerekli özsermaye tutarının 758,587,320 TL üzerindedir (31 Aralık 2020: 319,407,336).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</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- Hayat branşı	(33,584)	(17,429)	1,728,298	410,775
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	114,978,057	58,017,580	66,079,524	36,127,345
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı yatırım geliri	9,148,063	1,182,934	5,797,390	576,180
Borçlanma senedi satış gelirleri	-	-	202,313	-
Borçlanma senedi satış gelirleri - Hayat branşı	448,687	4,093,924	1,222,083	3,430,343
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15) – Hayat branşı	(263,640)	(483,260)	1,867,515	226,387
Kambiyo karları	106,870,776	33,593,914	48,594,059	19,351,161
Kambiyo karları - Hayat branşı	17,687,872	5,356,712	12,622,996	5,274,537
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	56,246,821	30,403,599	31,555,976	13,290,212
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	351,314	207,941	147,794	97,132
Arazî, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	7,358	5,006	25,618	21,581
Yatırım gelirleri	305,441,724	132,360,921	169,843,566	78,805,653
Kambiyo zararları	(16,599,032)	(6,646,122)	(6,303,847)	(4,323,575)
Kambiyo zararı - Hayat Branşı yatırım giderleri	(2,856,541)	(880,997)	(1,314,756)	(951,911)
Borçlanma senetleri satış zararları	(14,253)	(14,253)	(10,007)	(7,229)
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı yatırım gideri	(412,014)	(220,235)	(312,100)	(178,892)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(17,543)	(10,338)	(157,342)	(31,708)
Diğer yatırım giderleri	(6,426,977)	(2,859,447)	(5,859,830)	(2,865,676)
Yatırım giderleri	(26,326,360)	(10,631,392)	(13,957,882)	(8,358,991)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	279,115,364	121,729,529	155,885,684	70,446,662

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

Faaliyet alanı bölümleri:

1 Ocak - 30 Haziran 2021	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	827,931,411	-	872,761	-	828,804,172
Yazılan primlerde reasürör payı	(125,545,359)	-	(20,177)	-	(125,565,536)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	117,368,415	-	-	-	117,368,415
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(5,617,051)	-	9,146	-	(5,607,905)
Brüt ödenen tazminatlar	(144,525,231)	-	(60,611)	-	(144,585,842)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	9,095,210	-	-	-	9,095,210
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(282,261,916)	-	(300,520)	-	(282,562,436)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	9,021,046	-	-	-	9,021,046
Fon yönetim geliri	-	169,887,622	-	-	169,887,622
Yönetim gider kesintisi	-	30,680,176	-	-	30,680,176
Giriş aidatı geliri	-	8,550,444	-	-	8,550,444
Fon işletim giderleri	-	(12,075,213)	-	-	(12,075,213)
Komisyon giderleri (Not 32)	(268,178,680)	(45,869,201)	(165,324)	-	(314,213,205)
Yatırım gelirleri	27,338,712	-	104,537	278,103,012	305,546,261
Yatırım giderleri	(3,286,098)	-	-	(37,114,240)	(40,400,338)
Faaliyet giderleri	(45,031,852)	(76,652,655)	(982,366)	-	(122,666,873)
Diğer gelir/(giderler)	433,520	(9,771,413)	-	(12,419,105)	(21,756,998)
Vergi öncesi kar	116,742,127	64,749,760	(542,554)	228,569,667	409,519,000
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(93,613,043)	(93,613,043)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	116,742,127	64,749,760	(542,554)	134,956,624	315,905,957

1 Ocak - 30 Haziran 2020	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	686,276,420	-	498,550	-	686,774,970
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(34,891,475)	-	(16,965)	-	(34,908,440)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	14,752,291	-	-	-	14,752,291
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(12,711,959)	-	16,302	-	(12,695,657)
Brüt ödenen tazminatlar	(167,968,787)	-	(36,147)	-	(168,004,934)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	14,785,644	-	-	-	14,785,644
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(179,038,115)	-	(612,340)	-	(179,650,455)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	820,779	-	-	-	820,779
Fon yönetim geliri	-	132,997,524	-	-	132,997,524
Yönetim gider kesintisi	-	28,615,786	-	-	28,615,786
Giriş aidatı geliri	-	7,231,240	-	-	7,231,240
Fon işletim giderleri	-	(9,754,764)	-	-	(9,754,764)
Komisyon giderleri (Not 32)	(232,805,481)	(37,249,694)	(140,024)	-	(270,195,199)
Yatırım gelirleri	23,386,076	-	303,184	146,457,490	170,146,750
Yatırım giderleri	(1,784,198)	-	-	(27,999,509)	(29,783,707)
Faaliyet giderleri	(33,334,481)	(59,983,707)	(1,006,521)	-	(94,324,709)
Diğer gelir/(giderler)	2,932,451	(8,173,164)	-	2,462,397	(2,778,316)
Vergi Öncesi Kar	80,419,165	53,683,221	(993,961)	120,920,378	254,028,803
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(64,126,474)	(64,126,474)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	80,419,165	53,683,221	(993,961)	56,793,904	189,902,329

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2021	Girışler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet :				
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	3,800,000	-	(3,800,000)	-
Demirbaş ve Tesisatlar	41,953,539	1,699,342	(95,821)	43,557,060
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	28,039,955	-	(1,091,553)	26,948,402
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	24,832,563	-	(133,522)	24,699,041
Toplam maliyet	98,626,057	1,699,342	(5,120,896)	95,204,503
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(26,044,129)	(3,212,139)	78,404	(29,177,864)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	(17,805,002)	(3,434,644)	-	(21,239,646)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(18,249,536)	(1,406,135)	132,176	(19,523,495)
Toplam birikmiş amortisman	(62,098,667)	(8,052,918)	210,580	(69,941,005)
Net Defter Değeri	36,527,390			25,263,498

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 1 Ocak - 30 Haziran 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet				
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	3,700,000	-	-	3,700,000
Demirbaş ve Tesisatlar	31,928,975	1,785,494	(36,294)	33,678,175
Motorlu Taşıtlar	153,500	-	-	153,500
Araç kiralama (IFRS 16 - 3. kısım)	-	-	-	-
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	28,568,940	786,153	-	29,355,093
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	23,795,873	198,889	-	23,994,762
Toplam maliyet	88,147,288	2,770,536	(36,294)	90,881,530
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(21,363,383)	(2,370,106)	30,638	(23,702,851)
Motorlu Taşıtlar	(35,817)	(15,350)	-	(51,167)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	(9,014,453)	(4,541,092)	-	(13,555,545)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(14,316,069)	(2,363,711)	-	(16,679,780)
Toplam birikmiş amortisman	(44,729,722)	(9,290,259)	30,638	(53,989,343)
Net Defter Değeri	43,417,566			36,892,187

(*) Şirket, İzmir’de yapılmakta olan operasyon merkeziyle alakalı olarak 31 Aralık 2017 itibarıyla 11.000.000 TL tutarındaki özel maliyet harcamasını, maddi varlıklara ilişkin avanslar olarak göstermiştir Söz konusu tutar 2018’de iade fatura ile kayıtlardan çıkartılmıştır. İade edilen tutar Allianz Sigorta A.Ş.’ye fatura edilerek kayıt altına alınmış ve İzmir operasyon merkezinin tamamı Allianz Sigorta A.Ş. tarafından amortismanına tabi tutulmuştur.

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

	30 Haziran 2021		
	Net Defter Değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Kadıköy Bina(*)	3,800,000	31 Aralık 2020	3,800,000
Kadıköy Bina	3,700,000	31 Aralık 2019	3,700,000
(*)	Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullü olan Kadıköy Bina, 5 Mayıs 2021 tarihinde, 31.12.2020 tarihinde lisanslı gayrimenkul değerleme şirketlerine (Reel Gayrimenkul Değerleme A.Ş.) hazırlanan ekspertiz raporları çerçevesinde belirlenmiş değer olan 3.800.000 TL’ye satılmıştır. Söz konusu yatırım amaçlı gayrimenkullerinden kira geliri elde etmemiştir.		

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2021
Maliyet					
Haklar	115,452,303	410,626	-	-	115,862,929
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	123,200	1,445,721	-	-	1,568,921
Toplam Maliyet	115,575,503	1,856,347	-	-	117,431,850
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	(41,629,980)	(5,916,523)	-	-	(47,546,503)
Toplam birikmiş amortisman	(41,629,980)	(5,916,523)	-	-	(47,546,503)
Net defter değeri	73,945,523				69,885,347

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

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2020
Maliyet					
Haklar	110,124,668	4,253,422	-	-	114,378,090
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	371,905	-	-	371,905
Toplam Maliyet	110,124,668	4,625,327	-	-	114,749,995
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	(28,669,840)	(6,232,382)	-	-	(34,902,222)
Toplam birikmiş amortisman	(28,669,840)	(6,232,382)	-	-	(34,902,222)
Net defter değeri	81,454,828				79,847,773

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

9. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %
Çimsataş. A.Ş.	368,612	368,612	0.01	368,612	368,612	0.01
Emeklilik Gözetim Merkezi	404,970	404,970	5.56	292,303	292,303	5.56
Çukurova Çelik A.Ş.	6,392,913	-	0.04	6,392,913	-	0.04
İştirakler, net	7,166,495	773,582		7,053,828	660,915	

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Dönemi
Çimsataş. A.Ş.	634,412,343	496,019,958	-	56,337,665	Geçmedi	31 Aralık 2020
Emeklilik Gözetim Merkezi	18,737,718	12,688,656	-	2,153,144	Geçmedi	30 Haziran 2021
Çukurova Çelik A.Ş.	3,045,562,253	2,283,927,038	-	(43,784)	Geçmedi	30 Haziran 2021

Cari dönemde, bağlı menkul kıymetler içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle edinilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket, Çukurova Çelik End. A.Ş. için 6,392,913 TL değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI

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

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	30,371,726	21,350,680
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	7,070,754	42,925,164
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	1,458,079	727,127
Toplam	38,900,559	65,002,971

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	10,014,286	7,973,643
Toplam	10,014,286	7,973,643

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(125,565,536)	(66,145,186)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(727,127)	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,458,079	(53,401)
Kazanılan primlerde reasürör payı	(124,834,584)	(66,198,587)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	9,095,210	4,563,780
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(21,350,680)	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	30,371,726	13,045,677
Tazminatlardaki reasürör payı	18,116,256	17,609,457
Toplam, net	(106,718,328)	(48,589,130)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI (Devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(34,908,440)	(17,327,588)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(1,009,223)	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	568,799	(121,419)
Kazanılan primlerde reasürör payı	(35,348,864)	(17,449,007)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	14,785,644	6,534,755
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(18,722,851)	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	19,543,630	(2,374,033)
Tazminatlardaki reasürör payı	15,606,423	4,160,722
Toplam, net	(19,742,441)	(13,288,285)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	1,784,842,191	1,607,940,462
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	7,023,248	5,271,443
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	216,173,938	217,388,690
Toplam	2,008,039,377	1,830,600,595

(*) 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bakiyesi, Şirket'in hisse senedi opsiyonlarını değerlemesi sonucu oluşmuştur.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	1,166,975,000	1,105,073,499	1,179,087,279	1,179,087,279
Supranational Tahvili - TL	11,500,000	12,291,500	12,525,113	12,525,113
Eurobond - USD	50,325,000	344,336,367	523,293,748	523,293,748
Özel Sektör Tahvili – TL	75,000,000	68,913,150	69,936,051	69,936,051
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		1,530,614,516	1,784,842,191	1,784,842,191
	31 Aralık 2020			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	1,079,875,000	1,038,116,242	1,119,373,140	1,119,373,140
Supranational Tahvili - TL	11,500,000	12,828,331	10,454,753	10,454,753
Eurobond - USD	39,625,000	260,745,803	381,003,549	381,003,549
Özel Sektör Tahvili – TL	104,700,000	94,524,904	97,109,020	97,109,020
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		1,406,215,280	1,607,940,462	1,607,940,462

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların (“RHPSFY”) detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	132,142,100	131,877,467	109,963,784	109,963,784
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	91,530,885	31,895,635	97,143,914	97,143,914
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		163,773,102	207,107,698	207,107,698
Banka mevduatları	9,064,525	9,064,525	9,066,240	9,066,240
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		9,064,525	9,066,240	9,066,240
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		172,837,627	216,173,938	216,173,938
	31 Aralık 2020			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	132,645,000	132,373,442	123,759,876	123,759,876
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	69,833,415	24,178,524	77,888,247	77,888,247
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		156,551,966	201,648,123	201,648,123
Banka mevduatları	15,738,399	15,738,399	15,740,567	15,740,567
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		15,738,399	15,740,567	15,740,567
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		172,290,365	217,388,690	217,388,690

Şirket’in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
30 Haziran 2021	(53,572,768)	(28,000,884)
31 Aralık 2020	(151,686)	25,571,884
31 Aralık 2019	39,375,244	25,723,570

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			
	Şirket portföyü	RHPSFY		Toplam
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV(*)	
Dönem başındaki değer	5,271,443	1,607,940,462	201,648,123	1,814,860,028
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	70,833,805	13,936,018	84,769,823
Dönem içindeki alımlar	1,932,192	195,159,395	7,753,951	204,845,538
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(2,004,659)	(72,286,372)	(484,257)	(74,775,288)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	-	(72,485,101)	(17,223,364)	(89,708,465)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	1,824,272	55,680,002	1,477,227	58,981,501
Dönem sonundaki değer	7,023,248	1,784,842,191	207,107,698	1,998,973,137

(*) 30 Haziran 2021 itibarıyla 9,066,240 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (30 Haziran 2020: 6,368,139 TL).

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			
	Şirket portföyü	RHPSFY		Toplam
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV	
Dönem başındaki değer	4,057,481	812,846,702	219,253,336	1,036,157,519
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	29,601,620	8,503,826	38,105,446
Dönem içindeki alımlar	-	679,875,664	17,867,242	697,742,906
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(1,131,437)	(261,729,069)	(37,440,641)	(300,301,147)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	-	18,692,333	3,011,028	21,703,361
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	1,085,951	10,599,792	(525,018)	11,160,725
Dönem sonundaki değer	4,011,995	1,289,887,042	210,669,773	1,504,568,810

Şirket’in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri	106,992,100	130,482,493	128,806,186	128,806,186
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,100,675,000	1,318,113,487	1,525,129,899	1,525,129,899
Toplam (Not 17)		1,448,595,980	1,653,936,085	1,653,936,085

	31 Aralık 2020			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri	117,363,032	107,959,398	116,355,144	116,355,144
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,184,190,558	992,103,657	1,345,312,329	1,345,312,329
Toplam (Not 17)		1,100,063,055	1,461,667,473	1,461,667,473

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar	24,357,454,129	22,342,651,865
Gelir Tahakkukları	28,511,656	1,410,623
Gelecek yıllara ait diğer giderler	4,837,600	2,165,683
Gelecek aylara ait diğer giderler	3,167,790	3,908,125
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	2,813,960	-
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	387,637	532,236
Personele verilen avanslar	27,478	35,011
Verilen depozito ve teminatlar	5,297	21,152
Diğer alacaklar (Not 4.2)	1,011	-
Toplam	24,397,206,558	22,350,724,695
Kısa vadeli alacaklar	154,469,476	126,285,754
Orta ve uzun vadeli alacaklar	24,242,737,082	22,224,438,941
Toplam	24,397,206,558	22,350,724,695

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gelecek yıllara ait diğer giderler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş bireysel emeklilik acente komisyonları	4,837,600	2,157,750
Diğer	-	7,933
Toplam	4,837,600	2,165,683

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	23,389,721	19,188,952
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	7,070,754	42,925,164
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	30,460,475	62,114,116
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar -Uzun Vadeli (Not 18)	24,237,894,185	22,222,252,106
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar -Kısa Vadeli (Not 18)	86,645,650	55,950,847
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	2,453,819	2,334,796
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	31,889	31,889
Sigortacılık ve emeklilik faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(31,889)	(31,889)
Esas faaliyetlerden alacaklar	24,357,454,129	22,342,651,865

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	8,400,976	6,831,703
İpotek Senetleri	104,700	104,700
Diğer	2,016,529	2,084,939
Toplam	10,522,205	9,021,342

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 31,889 TL (30 Haziran 2020: 31,889 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (30 Haziran 2020: Yoktur).

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden net kazanç ve kayıp bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: bulunmamaktadır).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	752,815,387	751,378,870	751,378,870	779,734,495
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	101,818,296	87,598,154	87,598,154	87,399,533
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	854,633,683	838,977,024	838,977,024	867,134,028
Bloke edilmiş tutarlar (-)	-	-	-	(608,857,402)
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(9,130,197)	(5,340,458)	(5,340,458)	(3,543,750)
Nakit akışı tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	845,503,486	833,636,566	833,636,566	254,732,876

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	123,236,977	100,955,877
- vadesiz	481,992	168,677
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	617,756,025	644,886,355
- vadesiz	11,340,393	5,367,961
Bankalar	752,815,387	751,378,870

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke mevduatı bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır) (Not 17).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatları için %17.00 - 19.35 (31 Aralık 2020: %16.25 - 19.00), yabancı para mevduatları için %0.50 - 1.75'dir (31 Aralık 2020: %1.00 - 3.50).

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 hissedene 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.'dir. Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'dır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başındaki yasal yedekler	108,661,416	88,451,417
Dönem karının dağıtımı	25,210,000	20,209,999
Dönem sonundaki yasal yedekler	133,871,416	108,661,416

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	346,389,885	211,910,551
Dönem karının dağıtımı	168,280,718	134,479,334
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	514,670,603	346,389,885

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla diğer sermaye yedeklerinin tutarı 42,693,277 TL’dir (31 Aralık 2020: 42,693,277 TL).

Şirket, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar çerçevesinde kullanım amaçlı gayrimenkullerini (arsa ve binalar) yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirilmektedir. Arsa ve binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak “Diğer sermaye yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman ile (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) varlığın yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark “Diğer Sermaye Yedekleri”nden geçmiş yıllar karlarına transfer edilir. Yürürlükte bulunan mevzuat çerçevesinde yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirilen kullanım amaçlı gayrimenkullere ilişkin yeniden değerlendirme artışları, sermaye artırımında kullanılamamaktadır. Yeniden değerlemeye ilişkin dönem içerisindeki hareketler Not 6 - Maddi duran varlıklar notunda açıklanmıştır.

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkul ve iştiraklerin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 42,362,798 TL tutarındaki sabit kıymet satış kazancı istisna tutarı 2017 yılında diğer sermaye yedeklerine sınıflanmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Dönem başındaki değerleme farkları	25,571,884	25,723,570
Dönem içindeki değişimler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	60,936	27,346
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	6,054,054	1,525,223
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(17,223,364)	3,011,028
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	16,362,196	(2,860,478)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(72,485,101)	18,692,333
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	13,446,255	(4,741,696)
Dönem içindeki satış veya itfalar:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	(33,584)	1,728,298
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 aktarılan kısmı	35,264	(1,814,713)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	263,640	(1,867,515)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(53,064)	429,863
Dönem sonundaki değerleme farkları	(28,000,884)	39,853,259

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlemesi” hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	52,042,277	45,703,420
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(1,458,079)	(727,127)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	50,584,198	44,976,293
Brüt hayat matematik karşılıkları	1,472,776,271	1,202,291,122
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)	(21,427,338)	(6,254,831)
Hayat matematik karşılığı	1,451,348,933	1,196,036,291
Brüt muallak tazminat karşılığı	147,505,658	139,501,110
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(30,371,726)	(21,350,680)
Muallak tazminat karşılığı, net	117,133,932	118,150,430
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	1,898,832	2,599,525
Dengeleme karşılığı	42,695,674	37,922,241
Diğer teknik karşılıklar	42,695,674	37,922,241
Toplam teknik karşılıklar, net	1,663,661,569	1,399,684,780
Kısa vadeli	211,720,316	194,105,487
Orta ve uzun vadeli	1,451,941,253	1,205,579,293
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	1,663,661,569	1,399,684,780

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	45,703,420	(727,127)	44,976,293
Dönem içerisinde yazılan primler	828,804,172	(125,565,536)	703,238,636
Dönem içerisinde kazanılan primler	(822,465,315)	124,834,584	(697,630,731)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	52,042,277	(1,458,079)	50,584,198
Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	47,089,793	(1,009,223)	46,080,570
Dönem içerisinde yazılan primler	686,774,970	(34,908,440)	651,866,530
Dönem içerisinde kazanılan primler	(674,519,736)	35,348,864	(639,170,872)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	59,345,027	(568,799)	58,776,228
Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	95,210,562	(9,478,165)	85,732,397
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	164,214,038	(24,453,958)	139,760,080
Dönem içinde ödenen hasarlar	(144,585,842)	9,095,210	(135,490,632)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	114,838,758	(24,836,913)	90,001,845
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	32,666,900	(5,534,813)	27,132,087
Toplam	147,505,658	(30,371,726)	117,133,932

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	75,027,848	(11,519,615)	63,508,233
Dönem içerisinde bildirimi yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	174,087,949	(12,908,976)	161,178,973
Dönem içinde ödenen hasarlar	(168,004,934)	14,785,644	(153,219,290)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	81,110,863	(9,642,947)	71,467,916
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	36,017,132	(9,900,683)	26,116,449
Toplam	117,127,995	(19,543,630)	97,584,365

Hasarların gelişimi tablosu

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	30 Haziran 2021							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	1,889,585	1,313,836	802,174	3,756,620	18,036,805	20,211,235	63,817,265	63,817,265
1 yıl sonra	2,040,608	1,797,700	1,862,311	5,728,278	26,364,526	31,276,150	-	31,276,150
2 yıl sonra	2,055,775	1,879,596	2,473,266	6,152,763	27,436,605	-	-	27,436,605
3 yıl sonra	2,099,594	2,415,915	3,816,456	6,459,028	-	-	-	6,459,028
4 yıl sonra	2,435,699	2,511,185	4,243,808	-	-	-	-	4,243,808
5 yıl sonra	2,438,003	2,661,801	-	-	-	-	-	5,099,804
Hasarların cari toplamı	2,438,003	2,661,801	4,243,808	6,459,028	27,436,605	31,276,150	63,817,265	138,332,660
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	1,474,461	1,720,415	2,073,347	1,649,191	20,245,102	19,488,267	26,377,374	73,028,157
Finansal tablolardaki toplam karşılık	963,542	941,386	2,170,461	4,809,837	7,191,503	11,787,883	37,439,891	65,304,503
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								65,304,503

Hasar yılı	30 Haziran 2021							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	1,710,933	946,065	476,761	3,243,768	12,816,828	7,277,305	59,201,396	59,201,396
1 yıl sonra	1,854,737	1,363,608	1,453,890	4,978,927	17,708,423	16,606,040	-	16,606,040
2 yıl sonra	1,866,933	1,434,205	1,907,021	5,361,851	18,678,032	-	-	18,678,032
3 yıl sonra	1,910,610	1,969,239	3,224,420	5,648,260	-	-	-	5,648,260
4 yıl sonra	2,242,026	2,062,113	3,639,568	-	-	-	-	3,639,568
5 yıl sonra	2,244,280	2,202,745	-	-	-	-	-	4,447,025
Hasarların cari toplamı	2,244,280	2,202,745	3,639,568	5,648,260	18,678,032	16,606,040	59,201,396	108,220,321
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	1,375,273	1,395,356	1,794,408	1,529,394	12,969,581	6,642,968	23,449,992	49,156,972
Finansal tablolardaki toplam karşılık	869,007	807,389	1,845,160	4,118,866	5,708,451	9,963,072	35,751,404	59,063,349
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								59,063,349

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2020							Toplam
	2015 öncesi	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Hasar yılı	920,291	543,700	1,314,418	1,225,157	3,753,270	18,350,370	77,770,961	77,770,961
1 yıl sonra	953,225	846,692	1,799,759	2,277,308	5,737,413	26,645,866	-	26,645,866
2 yıl sonra	1,100,378	851,218	1,881,655	2,888,264	8,176,316	-	-	8,176,316
3 yıl sonra	1,103,378	863,384	2,417,975	4,235,704	-	-	-	4,235,704
4 yıl sonra	1,108,253	902,328	2,507,462	-	-	-	-	2,507,462
5 yıl sonra	1,324,260	1,022,427	-	-	-	-	-	2,346,687
Hasarların cari toplamı	1,324,260	1,022,427	2,507,462	4,235,704	8,176,316	26,645,866	77,770,961	121,682,996
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	684,309	487,853	1,332,174	2,068,682	1,389,874	18,708,962	51,440,159	76,112,013
Finansal tablolardaki toplam karşılık	639,951	534,574	1,175,288	2,167,022	6,786,442	7,936,904	26,330,802	45,570,983
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								45,570,983

Hasar yılı	31 Aralık 2020							Toplam
	2015 öncesi	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Hasar yılı	864,317	472,545	820,750	901,891	2,920,482	13,032,254	63,367,167	63,367,167
1 yıl sonra	892,872	742,947	1,239,745	1,657,940	4,644,636	18,003,162	-	18,003,162
2 yıl sonra	935,909	747,473	1,310,342	2,111,071	7,041,978	-	-	7,041,978
3 yıl sonra	935,939	759,640	1,845,375	3,406,635	-	-	-	3,406,635
4 yıl sonra	940,672	798,583	1,927,496	-	-	-	-	1,927,496
5 yıl sonra	1,155,844	914,827	-	-	-	-	-	2,070,671
Hasarların cari toplamı	1,155,844	914,827	1,927,496	3,406,635	7,041,978	18,003,162	63,367,167	95,817,109
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	664,522	436,739	1,030,730	1,834,571	1,308,018	11,621,192	41,510,945	58,406,717
Finansal tablolardaki toplam karşılık	491,322	478,088	896,766	1,572,064	5,733,960	6,381,970	21,856,222	37,410,392
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								37,410,392

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Finansal varlıklar (Not 11)	-	1,626,187,735	-	1,435,709,213
Toplam	1,556,386,555	1,626,187,735	1,292,143,936	1,435,709,213
Hayat dışı:				
Finansal varlıklar (Not 11)	-	27,748,350	-	25,958,260
Toplam	7,561,718	27,748,350	7,601,214	25,958,260
Toplam	1,563,948,273	1,653,936,085	1,299,745,150	1,461,667,473

(*) “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketleri’nin 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderirler.

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021		1 Nisan - 30 Haziran 2021	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	994,672	383,141,492	509,010	171,647,630
Dönem içinde ayrılan	943,162	112,656,345	495,729	63,363,103
Mevcut	1,988,123	1,472,776,271	13,281	108,284,529
	1 Ocak - 30 Haziran 2020		1 Nisan - 30 Haziran 2020	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	803,069	305,590,102	308,069	109,702,498
Dönem içinde ayrılan	1,075,814	144,746,137	452,034	51,386,993
Mevcut	1,986,392	1,013,691,837	(143,965)	58,315,506

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			1 Nisan - 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	18,242	23,877,465	22,840,085	11,866	12,445,725	11,930,465
Grup	976,430	694,587,765	359,064,005	497,144	345,189,304	176,118,895
Toplam	994,672	718,465,230	381,904,090	509,010	357,635,029	188,049,360
	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	19,189	20,870,577	20,092,728	10,088	7,215,950	6,952,571
Grup	783,880	569,508,734	300,513,159	297,981	221,308,452	117,395,353
Toplam	803,069	590,379,311	320,605,887	308,069	228,524,402	124,347,924

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021				1 Nisan - 30 Haziran 2021			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	12,362	1,823,296	1,588,280	19,399,739	7,776	1,282,098	1,124,495	13,059,657
Grup	930,800	54,749,933	28,196,650	93,256,606	469,364	49,933,763	25,755,262	50,303,447
Toplam	943,162	56,573,229	29,784,930	112,656,345	477,140	51,215,861	26,879,757	63,363,104

	1 Ocak - 30 Haziran 2020				1 Nisan - 30 Haziran 2020			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	13,001	886,087	737,312	31,751,069	5,641	893,836	774,962	9,563,621
Grup	1,062,813	35,618,597	18,481,572	112,995,068	446,393	33,133,979	17,227,108	41,823,372
Toplam	1,075,814	36,504,684	19,218,884	144,746,137	452,034	34,027,815	18,002,070	51,386,993

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	1,202,291,122	852,847,871
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	3,457,237	3,403,650
Gider kesintileri	(99,799)	(108,992)
Risk primleri	(501,069)	(483,238)
Dönem içinde çıkışlar	(112,656,345)	(144,746,137)
Yatırım gelirleri	22,117,962	19,246,050
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	358,167,163	283,532,633
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	1,472,776,271	1,013,691,837
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)	(21,427,338)	(3,534,907)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	1,451,348,933	1,010,156,930

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
ABD Doları:	%3.04	%5.00
Avro:	%1.63	%1.71
TL1:	%4.59	%4.51
TL2:	%4.08	%4.33
TL3:	%4.16	%3.88

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımlarını “ertelenmiş komisyon giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş komisyon gideri	13,217,708	15,215,397
Peşin ödenmiş minimum depo giderleri	775,000	-
Ertelenmiş üretim giderleri	13,992,708	15,215,397

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	15,215,397	15,972,792
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	(270,341,692)	(230,351,244)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	268,344,003	232,945,505
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	13,217,708	18,567,053

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Saklayıcı şirketten alacaklar	24,237,894,185	22,222,252,106
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	69,669,382	39,613,302
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	16,976,268	16,337,545
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	24,324,539,835	22,278,202,953
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Katılımcılara borçlar	24,237,894,185	22,222,252,106
Katılımcılar geçici hesabı	157,965,570	95,593,175
Araçlara borçlar	5,239,655	5,254,803
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	24,401,099,410	22,323,100,084

30 Haziran 2021 itibarıyla şirket’in kurduğu (36 adet) ve 31 Aralık 2020 itibarıyla şirket’in kurduğu (40 adet) emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021 Birim fiyatları	31 Aralık 2020 Birim fiyatları
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.21668	0.18222
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.11303	0.10838
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.15928	0.13838
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.15690	0.12850
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0.07525	0.06393
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.04951	0.05236
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.03160	0.03217
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02692	0.02628
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.05190	0.04647
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.03363	0.03136
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02679	0.02499
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.01834	0.02027
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02514	0.02358
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0.02398	0.02140
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.01950	0.01786
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.01727	0.01653
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.03467	0.03377
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02357	0.02263
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0.01878	0.01729
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0.01778	0.01633
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01525	0.01528
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01522	0.01484
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01661	0.01538
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01530	0.01507
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01959	0.01866
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01985	0.01899
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01583	0.01514
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Fonu	0.01731	0.01611
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01897	0.01789
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.16224	0.16529
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.07700	0.07096
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01912	0.01926
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.05006	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.07816	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.04392	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.15954	0.13923
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	-	0.18722
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	-	0.11581
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	-	0.08118
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	-	0.07262

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
		Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımdaki katılım belgeleri	
		Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Karma Emeklilik Yatırım Fonu	12,993,621,249	2,815,392,884	12,892,582,317	2,349,247,672
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	17,117,681,835	1,934,777,342	17,671,727,642	1,915,314,857
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	23,948,450,498	3,814,509,195	24,819,535,672	3,434,601,805
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,540,335,156	241,683,207	1,490,458,381	191,525,392
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	11,997,080,567	902,732,324	12,551,085,582	802,353,248
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	11,575,923,446	573,100,818	10,750,457,947	562,926,229
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	128,804,741	4,621,732	200,394,933	6,446,705
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21,158,310,702	569,581,724	18,708,560,634	491,717,099
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	78,826,408,049	4,090,775,272	79,465,520,534	3,692,365,412
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,766,969,271	93,727,441	2,767,347,555	86,795,089
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	74,240,215,462	1,988,672,652	73,249,831,608	1,830,586,542
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Katki Emeklilik Yatırım Fonu	110,723,760,211	2,030,784,486	105,256,861,445	2,133,030,297
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	622,324,770	15,700,259	527,369,058	12,435,890
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	1,790,507,379	42,936,367	1,005,295,424	21,512,317
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	55,774,675,192	1,087,606,166	49,465,612,136	883,208,505
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1,287,277,400	22,229,993	892,763,192	14,756,483
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	3,008,112,749	104,276,228	2,681,879,549	90,577,800
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	304,410,049	7,646,711	309,386,236	7,002,648
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	2,301,025,402	43,201,752	1,963,159,024	33,946,946
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	2,614,361,879	46,491,197	2,240,237,085	36,578,591
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	311,543,116	4,751,656	229,627,109	3,508,243
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	235,573,189	3,585,424	200,382,972	2,973,483
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	127,215,983	2,113,439	105,320,822	1,619,624
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	288,891,367	4,421,193	206,240,370	3,107,630
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	358,408,835	7,021,946	281,468,080	5,250,787
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	609,026,947	12,091,012	462,456,063	8,783,890
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	22,074,990,500	349,358,800	20,196,043,031	305,828,680
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Oks Katılım Standart Emeklilik Fonu	20,811,113,954	360,261,194	15,898,310,722	256,121,786
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	811,037,875	15,468,637	741,931,425	13,273,153
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	4,456,047,595	722,935,794	50,913,630	8,415,718
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	12,087,893,782	930,743,645	56,554,601	4,013,341
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5,955,843,938	113,875,736	6,561,622	126,377
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,597,756,779	130,035,911	-	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	11,830,239,576	924,604,204	-	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3,758,978,749	165,079,311	-	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	382,966,855	61,098,533	379,277,362	52,805,268
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	3,919,146,751	733,738,736
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	1,445,375,775	167,390,414
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	12,185,640,382	989,169,358
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	11,091,438,690	805,449,186
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	3,837,805,063	142,021,814
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	Standart Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	5,522,933,011	115,583,942
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Katki Emeklilik Yatırım Fonu	-	-	301,140,053	6,141,149
		24,237,894,185		22,222,252,106	

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			1 Nisan - 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	37,713	407,846,048	407,846,048	18,115	250,196,281	250,196,281
Grup	200,412	188,872,447	188,872,447	106,478	92,202,871	92,202,871
Toplam	238,125	596,718,495	596,718,495	124,593	342,399,152	342,399,152

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	34,626	432,425,552	432,425,552	8,274	120,161,774	120,161,774
Grup	162,568	84,899,437	84,899,437	60,286	42,569,441	42,569,441
Toplam	197,194	517,324,989	517,324,989	68,560	162,731,215	162,731,215

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			1 Nisan - 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	568	40,038,772	40,038,772	385	25,987,546	25,987,546
Grup	15,378	104,477,449	104,477,449	6,280	35,739,764	35,739,764
Toplam	15,946	144,516,221	144,516,221	6,665	61,727,310	61,727,310

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	304	21,412,640	21,412,640	77	5,981,045	5,981,045
Grup	4,234	13,037,207	13,037,207	1,444	4,428,078	4,428,078
Toplam	4,538	34,449,847	34,449,847	1,521	10,409,123	10,409,123

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			1 Nisan - 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	43,223	1,047,939,120	1,043,958,143	22,637	595,133,969	592,999,624
Grup	156,267	450,668,354	450,268,222	74,460	223,426,755	223,223,465
Toplam	199,490	1,498,607,474	1,494,226,365	97,097	818,560,724	816,223,089

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	33,359	541,037,419	537,685,842	13,987	238,487,815	237,029,063
Grup	126,158	285,384,728	285,067,630	43,764	116,011,829	115,885,394
Toplam	159,517	826,422,147	822,753,472	57,751	354,499,644	352,914,457

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	24,422,228,314	22,347,263,069
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	89,163,968	46,594,108
İlişkili taraflara borçlar		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	6,351,589	126,953,129
- Personele borçlar	26,624	15,279
Diğer çeşitli borçlar	4,449,662	11,626,610
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	1,036,333	1,036,333
Alınan depozito ve teminatlar	1,269,898	1,640,966
Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	345,444	863,611
Toplam	24,524,871,832	22,535,993,105
Kısa vadeli borçlar	285,362,305	311,236,422
Uzun vadeli borçlar	24,239,509,527	22,224,756,683
Toplam	24,524,871,832	22,535,993,105

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, ödenecek ikrazat karşılığı, bireysel emeklilik katkı payı kesintisi, ödenecek muhtelif tazminatlardan oluşmaktadır.

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer çeşitli borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	4,449,662	11,626,610
Diğer çeşitli borçlar	4,449,662	11,626,610

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	10,014,286	7,973,643
Aracılara borçlar	415,247	252,274
Sigortalılara borçlar	172,653	252,542
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	10,602,186	8,478,459
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	24,401,099,410	22,323,100,084
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	10,526,718	15,684,526
Esas faaliyetlerden borçlar	24,422,228,314	22,347,263,069

20. FİNANSAL BORÇLAR

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	7,124,452	13,588,103
Alternatif borçlanma oranı ile kısa vadeli iskonto tutarı	(774,313)	(1,886,867)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	6,350,139	11,701,236
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	2,335,227	4,146,982
Alternatif borçlanma oranı ile uzun vadeli iskonto tutarı	(370,228)	(880,652)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	1,964,999	3,266,330
Toplam kira yükümlülükleri	8,315,138	14,967,566

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	14,967,566	22,602,283
Yeni girişler	-	406,773
Kira ödemeleri	(8,275,406)	(5,194,274)
Faiz ödemeleri	1,622,978	1,722,359
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	8,315,138	19,537,141

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Komisyon karşılıkları	49,303,341	12,325,835	76,181,994	15,236,399
Dengeleme karşılığı	42,695,674	8,539,135	37,922,243	7,584,449
Kıdem tazminatı karşılığı	22,707,996	4,541,599	20,744,649	4,148,930
Yönetici prim karşılığı	8,745,601	2,186,400	4,564,170	912,834
Kullanılmayan izin karşılıkları	7,773,460	1,943,365	6,122,030	1,224,406
Diğer geçici farklar	5,949,547	1,487,386	5,552,272	1,110,453
BES fon iade gider karşılıkları	3,005,643	601,129	16,870,504	3,374,101
Maddi varlık kiralalamaları	2,606,381	521,276	4,732,611	946,522
Personel iş davaları karşılıkları	2,395,781	551,030	2,309,901	461,980
Aktüeryal Kayıp Kazanç	2,025,133	405,027	2,025,133	405,027
İkramiye ve indirimler karşılığı	1,898,832	379,766	2,599,525	519,905
Finansal varlık değerlemeleri	(1,493,602)	(298,720)	(27,811,932)	(5,562,386)
Yatırım amaçlı gayrimenkul değerlemeleri	(2,411,053)	(602,763)	(2,411,053)	(482,211)
Amortisman gideri farkı	(24,981,017)	(4,996,203)	(25,922,082)	(5,184,416)
Ertelenmiş vergi varlığı		27,584,262		24,695,993

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
1 Ocak	24,695,993	24,287,732
Özkaynaklar altında muhasebeleşen varlıkların ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	13,393,192	(4,311,833)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(10,504,923)	3,541,351
Toplam Ertelenmiş Vergi	27,584,262	23,517,250

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2020 : Yoktur).

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Komisyon giderleri karşılığı	50,179,854	76,181,994
Fon işletim gider karşılıkları	9,350,613	5,797,138
Prim giderleri karşılığı	8,745,601	4,564,170
İzin giderleri karşılığı	7,773,460	6,122,030
İş davaları karşılığı	2,395,781	2,309,901
Diğer giderler karşılığı	15,743	13,343,560
Maliyet giderleri karşılığı	78,461,052	108,318,793
Kıdem tazminatı karşılığı	22,707,996	20,744,649
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	101,169,048	129,063,442

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	20,744,649	15,694,678
Faiz maliyeti	1,365,145	912,393
Hizmet maliyeti	1,166,778	1,128,404
Dönem içindeki ödemeler	(568,576)	(497,100)
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	22,707,996	17,238,375

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait Şirket’in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Fon işletim gideri kesintisi	169,887,622	87,139,664	132,997,524	69,072,324
Yönetim gideri kesintisi	30,665,896	15,661,413	28,049,848	14,408,979
Giriş aidatı	8,550,444	3,682,331	7,231,240	3,130,731
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	14,280	4,000	565,938	236,440
Toplam	209,118,242	106,487,408	168,844,550	86,848,474

26. YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021		1 Nisan - 30 Haziran 2021	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(135,430,021)	(60,611)	(72,015,332)	(23,468)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(5,617,051)	9,146	4,968,424	(8,885)
Hayat matematik karşılığında değişim	(270,524,480)	39,331	(108,645,172)	360,643
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	1,351,152	(334,654)	319,107	(58,723)
Dengeleme karşılığında değişim	(4,768,235)	(5,197)	(2,320,169)	(2,746)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(414,988,635)	(351,985)	(177,693,142)	266,821

	1 Ocak - 30 Haziran 2020		1 Nisan - 30 Haziran 2020	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(153,183,143)	(36,147)	(58,583,744)	(36,147)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(12,711,959)	16,302	(823,983)	(4,666)
Hayat matematik karşılığında değişim	(161,293,989)	450,024	(58,763,944)	448,439
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(14,211,229)	(1,059,252)	(8,324,805)	(476,046)
Dengeleme karşılığında değişim	(4,048,383)	(3,112)	(1,589,438)	(976)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(345,448,703)	(632,185)	(128,085,914)	(69,396)

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	268,178,680	165,324	45,869,201	314,213,205
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	26,140,384	634,681	49,083,038	75,858,103
Yönetim giderleri	11,000,962	267,101	20,656,185	31,924,248
Pazarlama satış giderleri	1,366,497	33,178	2,565,831	3,965,506
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1,952,468	47,406	4,347,601	6,347,475
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(117,368,415)	-	-	(117,368,415)
Diğer giderler	4,571,541	-	-	4,571,541
Toplam	195,842,117	1,147,690	122,521,856	319,511,663

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ (Devamı)

	1 Nisan - 30 Haziran 2021			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	136,710,820	87,092	23,681,309	160,479,221
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	13,040,447	337,985	24,315,386	37,693,818
Yönetim giderleri	6,730,683	170,386	12,582,500	19,483,569
Pazarlama satış giderleri	764,915	19,553	1,428,438	2,212,906
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1,144,735	29,115	2,750,167	3,924,017
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(60,193,254)	-	-	(60,193,254)
Diğer giderler	1,642,006	-	-	1,642,006
Toplam	99,840,352	644,131	64,757,800	165,242,283

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	232,805,481	140,024	37,249,694	270,195,199
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	19,334,222	657,282	38,945,217	58,936,721
Yönetim giderleri	7,676,020	260,952	15,461,922	23,398,894
Pazarlama satış giderleri	1,492,258	50,731	3,351,316	4,894,305
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1,104,720	37,556	2,225,252	3,367,528
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(14,752,291)	-	-	(14,752,291)
Diğer giderler	3,727,261	-	-	3,727,261
Toplam	251,387,671	1,146,545	97,233,401	349,767,617

	1 Nisan - 30 Haziran 2020			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	107,204,080	51,735	17,111,152	124,366,967
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	9,549,297	324,637	19,235,291	29,109,225
Yönetim giderleri	4,888,194	166,178	9,846,363	14,900,735
Pazarlama satış giderleri	717,997	24,409	1,621,792	2,364,198
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	561,034	19,072	1,130,099	1,710,205
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(9,290,471)	-	-	(9,290,471)
Diğer giderler	1,414,911	-	-	1,414,911
Toplam	115,045,042	586,031	48,944,697	164,575,770

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	18,174,746	441,278	34,126,193	52,742,217
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	2,990,486	72,608	5,615,150	8,678,244
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	457,034	11,097	858,159	1,326,290
Bonus, prim ve komisyonlar	590,325	14,332	1,108,434	1,713,091
Diğer yan haklar	3,927,793	95,366	7,375,102	11,398,261
Toplam (Not 32)	26,140,384	634,681	49,083,038	75,858,103

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ (Devamı)

	1 Nisan - 30 Haziran 2021			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	9,134,276	236,523	17,033,651	26,404,450
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1,503,565	38,931	2,803,873	4,346,369
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	135,886	3,823	250,975	390,684
Bonus, prim ve komisyonlar	156,249	4,501	287,740	448,490
Diğer yan haklar	2,110,471	54,207	3,939,147	6,103,825
Toplam (Not 32)	13,040,447	337,985	24,315,386	37,693,818

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	13,267,324	451,033	26,724,573	40,442,930
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	3,162,880	107,525	6,371,037	9,641,442
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	2,245,788	76,347	4,523,724	6,845,859
Bonus, prim ve komisyonlar	413,068	14,043	832,049	1,259,160
Diğer yan haklar	245,162	8,334	493,834	747,330
Toplam (Not 32)	19,334,222	657,282	38,945,217	58,936,721

	1 Nisan - 30 Haziran 2020			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	6,810,353	231,523	13,718,197	20,760,073
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1,487,089	50,555	2,995,466	4,533,110
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	1,088,942	37,021	2,193,470	3,319,433
Bonus, prim ve komisyonlar	156,373	5,316	314,985	476,674
Diğer yan haklar	6,540	222	13,173	19,935
Toplam (Not 32)	9,549,297	324,637	19,235,291	29,109,225

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

35. GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kurumlar vergisi karşılık gideri:				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı (-)	(93,613,043)	(69,073,304)	(64,126,474)	(38,970,799)
Ertelenmiş vergi gideri:				
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	(10,504,923)	8,052,379	3,541,351	3,781,197
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)	(104,117,966)	(61,020,925)	(60,585,123)	(35,189,602)

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	93,613,043	130,147,448
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(25,965,965)	(101,069,182)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	67,647,078	29,078,266

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar	420,023,923	250,487,452
Vergi oranı	%25	%22
Yasal vergi oranına göre gelir vergi karşılığı	(105,005,981)	(55,107,240)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1,248,827)	(87,538)
Vergi oranı değişikliği	1,746,698	-
Vergi istisnasına tabi gelirler	390,144	-
Geçmiş yıllar vergi düzeltmesi	-	(5,381,438)
Diğer	-	(8,907)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(104,117,966)	(60,585,123)

36. NET KUR DEĞİŞİMİ GİDERLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç Şirket’in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Hesap dönemi itibarıyla kar	322,677,550	150,166,288	189,902,329	75,809,531
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580,000,000	580,000,000	580,000,000	580,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.5563	0.2589	0.3274	0.1307

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2020 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 448,490,718 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 255,000,000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 4 Mayıs 2021 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2020 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30 Mart 2021 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (31 Aralık 2020: 205,000,000 TL).

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2020 : Yoktur).

40. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2020 : Yoktur).

42. RİSKLER

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	13,103,047	13,928,638
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	12,733,241	11,293,128
Şirket aleyhine açılan iş davaları	2,529,230	2,340,929
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	35,168	26,201
Toplam	28,400,686	27,588,896

43. TAAHHÜTLER

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

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Allianz SE, Koç Holding ve Unicredit şirketleri ile Şirket'in bağlı menkul kıymetleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	130,071,729	179,670,307
Banka mevduatları	130,071,729	179,670,307

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Allianz SE	-	333,256
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	334,600	172,339
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	45,046	18,650
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	1,299	1,299
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	4,970	4,970
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	1,722	1,722
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	387,637	532,236

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Allianz SE	3,509,010	3,619,924
Esas faaliyetlerden borçlar	3,509,010	3,619,924
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Allianz SE	3,035,268	790,706
Allianz Sigorta A.Ş.	2,856,703	6,413,195
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	308,249	1,092,548
Allianz Technology SE, Munich	135,876	163,399
Allianz Managed Operations & Services	15,493	15,493
Allianz Technology SE	-	3,336,748
Allianz Technology SE, Munchen	-	1,215
Allianz Investment Management SE	-	62,158
Diğer ilişkili taraflara borçlar	6,351,589	11,875,462

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 26,624 TL borcu bulunmaktadır (30 Haziran 2020: 6,920 TL).

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Allianz SE	1,092,057	128,530	644,553	(927,167)
Ödenen tazminatlar	1,092,057	128,530	644,553	(927,167)
Allianz SE	3,826,067	48,558	2,870,044	(1,270,069)
Devredilen primler	3,826,067	48,558	2,870,044	(1,270,069)
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	9,620,658	4,975,946	7,380,599	3,806,195
Ödenen Komisyonlar	9,620,658	4,975,946	7,380,599	3,806,195
	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3,704,422	1,852,211	3,232,480	1,616,240
Allianz Sigorta A.Ş.	1,368,017	649,808	1,379,949	712,062
Kira giderleri	5,072,439	2,502,019	4,612,429	2,328,302

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Allianz Sigorta A.Ş.	204,000,000	204,000,000	164,000,000	164,000,000
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	50,813,020	50,813,020	40,849,683	40,849,683
Yapı Kredi YatırımMenkul Değerler A.Ş.	92,587	92,587	74,433	74,433
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	92,604	92,604	74,446	74,446
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1,789	1,789	1,438	1,438
Ödenen temettüler (*)	255,000,000	255,000,000	205,000,000	205,000,000

(*) 17 Nisan 2020 tarihinde 31102 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış “7244 Yeni Koronavirüs (Covid-19) Salgınının ekonomik ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” gereğince, 2019 yılı net dönem karının yalnızca yüzde yirmi beşinin nakden dağıtımı uygun görülmüş olup, ilgili düzenlemeler doğrultusunda, 20 Mayıs 2020 tarihinde 89,922,333 TL tutarında kâr payı şirket ortaklarına ödenmiştir. 18 Eylül 2020 Tarihli ve 31248 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Cumhurbaşkanı kararı ile daha önce 30 Eylül 2020 olarak maddede yazılı süre 31 Aralık 2020 olarak değiştirilmiştir. Bu karar çerçevesinde ödenmeyen 115,077,667 TL kâr payı 4 Ocak 2021 tarihinde şirket ortaklarına ödenmiştir.

46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

47. DİĞER

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2020 : 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 (31 Aralık 2020 : Yoktur).

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Önceki yıl gider ve zararları	(37,346)	(19,681)	(55,659)	(6,704)
Toplam	(37,346)	(19,681)	(55,659)	(6,704)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

47. DİĞER (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	(1,963,347)	(1,153,338)	284,829	94,797
İş davaları karşılık gideri	(85,880)	(47,250)	(1,543,697)	(1,020,399)
Karşılıklar hesabı	(2,049,227)	(1,200,588)	(1,258,868)	(925,602)

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri itibarıyla diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Diğer faiz gelirleri	44,857	37,143	8,857	2,571
Diğer gelirler	518,167	259,084	518,167	259,084
Diğer hizmet gelirleri	13,122	5,466	6,960	-
Toplam	576,146	301,693	533,984	261,655

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri itibarıyla diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(569,494)	(497,345)	(298,519)	(249,599)
Toplam	(569,494)	(497,345)	(298,519)	(249,599)

.....