

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ő.

1 OCAK - 31 MART 2022

**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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	11-79

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	1,640,656,143	1,287,012,693
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	1,495,809,242	1,161,709,505
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	144,846,901	125,303,188
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	2,974,083,418	2,607,701,310
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	2,730,115,226	2,356,811,260
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	6,640,247	7,249,004
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	237,327,945	243,641,046
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4,2, 12	121,098,051	140,619,305
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	48,670,220	71,044,073
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	3,087,881	2,909,614
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12, 18	69,339,950	66,665,618
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	7,990	503,651
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	7,990	503,651
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	939,975	4,136
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	939,975	4,136
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12, 17	45,499,187	22,843,115
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	17,931,169	14,225,446
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		16,589,676	724,461
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	10,978,342	7,893,208
G- Diğer Cari Varlıklar	12	2,872,385	239,179
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		700	700
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	2,335,981	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12	535,704	238,479
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		4,785,157,149	4,058,923,389

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12, 18	37,692,042,134	33,146,751,783
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	37,692,042,134	33,146,751,783
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	4,902	4,617
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	4,902	4,617
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	773,582	773,582
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	7,166,495	7,166,495
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 Riskli 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	34,997,493	38,804,292
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	45,489,671	45,527,934
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	12,792,701	12,792,701
8- Kiralama Yoluyla Edilmiş Maddi Varlıklar	6	25,249,036	49,386,906
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(48,533,915)	(68,903,249)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	74,871,283	76,520,253
1- Haklar	8	128,455,721	127,444,828
2- Şerehiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(56,630,344)	(53,346,437)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	3,045,906	2,421,862
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukatları	12	9,538,118	9,359,901
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukatları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukatları	12	9,538,118	9,359,901
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	54,868,278	51,480,167
1- Etkelif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	54,868,278	51,480,167
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		37,867,095,790	33,323,694,595
Varlıklar Toplamı		42,652,252,939	37,382,617,984

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar	20	82,323,193	80,671,812
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	10,834,222	10,350,733
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(4,494,111)	(4,841,935)
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	75,983,082	75,163,014
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	198,937,871	159,630,488
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	9,829,123	9,611,440
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18, 19	194,335,957	135,449,039
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	(5,227,209)	14,570,009
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	393,941,837	14,578,826
1- Ortaklara Borçlar		385,000,000	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	220,982	85,629
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	8,720,855	14,493,197
D- Diğer Borçlar	19	4,189,424	11,320,486
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	4,189,424	11,320,486
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	284,259,214	244,372,261
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	67,122,698	50,719,089
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	48,098,445	51,582,134
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	165,871,358	139,239,992
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	3,166,713	2,831,046
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	165,413,035	90,166,508
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	32,918,148	31,269,430
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	3,908,554	3,238,338
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19, 35	354,231,188	229,981,813
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(225,644,855)	(174,323,073)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	93,712,305	154,922,573
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	93,712,305	154,922,573
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19, 45	604,528	863,611
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	604,528	863,611
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1,223,381,407	756,526,565

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar		17,283,795	19,291,851
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		21,075,719	24,090,991
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(3,791,924)	(4,799,140)
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	37,692,042,134	33,146,751,783
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18, 19	37,692,042,134	33,146,751,783
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		3,087,228	2,698,479
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		3,087,228	2,698,479
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	2,267,444,973	2,011,556,442
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	2,216,913,307	1,963,022,979
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	50,531,666	48,533,463
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	23	-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	23	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	30,118,773	30,658,185
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	30,118,773	30,658,185
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	7,106,985	6,650,381
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	7,106,985	6,650,381
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		40,017,083,888	35,217,607,121

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
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		968,935,024	576,887,603
1- Yasal Yedekler	15	172,081,418	133,871,416
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	771,759,954	514,670,603
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11, 15	25,093,652	(71,654,416)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		50,604,065	50,604,065
1- Geçmiş Yıllar Karları		50,604,065	50,604,065
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		291,555,280	680,299,353
1- Dönem Net Karı		291,555,280	680,299,353
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1,411,787,646	1,408,484,298
PASİF TOPLAMI		42,652,252,941	37,382,617,984

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		798,323	599,538
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		350,864	494,045
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	331,830	476,014
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5, 17	346,848	485,997
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5, 10, 17	(15,018)	(9,983)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	19,034	18,031
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	19,034	18,031
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	447,459	105,493
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(1,659,326)	(1,134,250)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(1,185,563)	(313,074)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 29	(66,282)	(37,143)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5, 17	(66,282)	(37,143)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(1,119,281)	(275,931)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5, 17	(1,119,281)	(275,931)
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	(2,356)	3,695
4- Faaliyet Giderleri	32	(311,420)	(503,559)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(159,987)	(321,312)
5.1- Matematik Karşılıkları	5	(159,987)	(321,312)
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	(861,003)	(534,712)
D- Hayat Teknik Gelir		485,112,649	364,614,154
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		461,847,434	346,659,140
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	478,270,077	357,244,615
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5, 17	573,166,029	416,654,982
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5, 10, 17	(94,895,952)	(59,410,367)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(16,422,643)	(10,585,475)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(15,935,370)	(11,369,828)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10, 17	(487,273)	784,353
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	23,077,692	16,997,890
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	187,523	957,124
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		187,523	957,124
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
E- Hayat Teknik Gider		(505,707,968)	(315,647,037)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(125,610,793)	(62,382,644)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 29	(100,098,708)	(63,414,689)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5, 17	(112,487,640)	(67,946,119)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5, 10, 17	12,388,932	4,531,430
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(25,512,085)	1,032,045
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5, 17	(24,805,905)	5,056,676
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10, 17	(706,180)	(4,024,631)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(335,667)	780,929
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	(335,667)	780,929
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 29	(251,308,519)	(161,879,308)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(251,308,519)	(161,879,308)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(251,308,519)	(161,879,308)
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	(1,995,847)	6,010,279
5- Faaliyet Giderleri	5, 32	(125,049,781)	(96,001,765)
6- Yatırım Giderleri	5	(1,407,361)	(2,174,528)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	(20,595,319)	48,967,117
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	157,344,868	102,633,842
1- Fon İşletim Gelirleri	5	132,826,550	82,747,958
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5, 25	19,615,028	15,004,483
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	4,899,303	4,868,113
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		856	10,280
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	3,131	3,008
H- Emeklilik Teknik Gideri		(108,993,209)	(70,123,404)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(8,737,461)	(6,386,483)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		(20,393)	-
3- Faaliyet Giderleri	5, 32	(86,504,378)	(57,764,056)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(13,730,977)	(5,972,865)
5- Ceza Ödemeleri		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	48,351,659	32,510,438

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(861,003)	(534,712)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(20,595,319)	48,967,117
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		48,351,659	32,510,438
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		26,895,337	80,942,843
K- Yatırım Gelirleri	5	385,844,629	156,082,913
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		105,855,840	75,410,065
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		123,999,605	7,393,634
4- Kambiyo Karları		155,954,727	73,276,862
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		34,457	2,352
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(25,599,179)	(20,908,656)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(447,459)	(105,493)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları		(8,554,708)	(9,952,910)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	5	(7,134,979)	(7,282,723)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(9,462,033)	(3,567,530)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	28,663,867	(19,066,099)
1- Karşılıklar Hesabı	47	574,301	(848,639)
2- Reeskont Hesabı	47	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	27,575,128	(18,557,302)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		991,092	430,812
8- Diğer Gider ve Zararlar		(93,005)	(73,305)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(383,649)	(17,665)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		291,555,280	172,511,262
1- Dönem Karı ve Zararı		415,804,655	197,051,001
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(124,249,375)	(24,539,739)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		291,555,280	172,511,262
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2021
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		600,404,346	421,324,906
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		(53,282,999)	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		213,557,454	124,213,101
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(353,319,738)	(214,368,501)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	(42,925,165)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(108,993,209)	(70,123,404)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		298,365,854	218,120,937
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(283,639,576)	(160,441,745)
10. Diğer nakit girişleri		689,361,944	308,302,239
11. Diğer nakit çıkışları		(442,893,676)	(300,287,804)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		261,194,546	65,693,627
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		4,322	(1,291)
2. Maddi varlıkların iktisabı	6	(1,944,496)	(1,887,653)
3. Mali varlık iktisabı	11	(245,808,205)	(154,536,126)
4. Mali varlıkların satışı		207,145,930	17,094,961
5. Alınan faizler		(13,811,254)	112,241,861
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		48,247,046	68,021,097
8. Diğer nakit çıkışları		111,470,511	(26,560,059)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		105,303,854	14,372,790
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(13,474,310)	(2,957,053)
4. Ödenen temettüleri	38	(385,000,000)	(115,077,667)
5. Diğer nakit girişleri		820,068	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(397,654,242)	(118,034,720)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		821,705,958	49,216,982
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		790,550,116	11,248,679
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	833,636,566	833,636,566
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1,624,186,682	844,885,245

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

11 OCAK – 31 MART 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Aralık 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) (01/01/2019)		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 Varlıkları Değerlemesi	11.15	-	-	(97,226,300)	-	-	-	-	-	-	-	(97,226,300)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,388,008)	(8,388,008)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	679,114,667	-	679,114,667
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 – 31 Aralık 2021		58,000,000	-	(71,654,416)	-	-	133,871,416	514,670,603	42,693,277	679,114,667	48,356,542	1,405,052,089

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Mart 2022												
	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 2021		58,000,000	-	(71,654,416)	-	-	133,871,416	514,670,603	42,693,277	680,299,353	50,604,065	1,408,484,298
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2019)		58,000,000	-	(71,654,416)	-	-	133,871,416	514,670,603	42,693,277	680,299,353	50,604,065	1,408,484,298
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkları Değerlemesi	11, 15	-	-	96,748,068	-	-	-	-	-	-	-	96,748,068
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	291,555,280	-	291,555,280
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	38,210,002	257,089,351	-	(295,299,353)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(385,000,000)	-	(385,000,000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2022		58,000,000	-	25,093,652	-	-	172,081,418	771,759,954	42,693,277	291,555,280	50,604,065	1,411,787,646

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

31 Mart 2022 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 olduğu 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

Faaliyetlerini 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile Bireysel Emeklilik Kanunu ve bu kanunlara dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 31 Mart 2022 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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Üst kademe yöneticiler	3	3
Diğer personel	658	676
Toplam	661	679

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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 4,558,265 TL’dir (31 Aralık 2021: 9,536,654 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 yayımlanan 2010/9 sayılı genelge ile finansal tablolarda kullanılacak anahtara ilişkin usul ve esaslarda değişiklik yapılmıştır. Buna göre, teknik bölüme aktarılan faaliyet giderleri, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderlerin hayat ve hayat dışı bölümlerine ise; her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile 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 bulunan ortak masrafların aralarında paylaşımına ilişkin esasların belirlenmesine yönelik sözleşme çerçevesinde ayrıştırılmaktadır. Bu sözleşme uyarınca taraflar ortak fonksiyon ve faaliyetleri nedeniyle katlanmış oldukları masrafları yine Aktivite Bazlı Maliyetlendirme Sistemini esas alarak aralarında paylaşmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket’in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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, 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 muhasebelemiştir.

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

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

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

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe 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.

2.1.7 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.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dâhil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama 5 nolu notta sunulmuştur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

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, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için değer düşüklüğü karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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.

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 ölçülmürler.

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.

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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.

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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’i Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95’ine tekabül eden toplam 40,278,193 TL (31 Aralık 2021: 39,216,326 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.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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 (Devamı)

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile 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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden yatırım geliri ve gideri elde etmemiştir. (31 Aralık 2021: yatırım geliri ve gideri elde etmemiştir).

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).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

31 Mart 2022 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.

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

Adı	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	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.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Risk poliçeleri

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.

Birikim poliçeleri

Birikimli hayat sigortaları

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in otuz sekiz adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Otuz sekiz).

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 paylaşılır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gelirleri olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim gideri olarak fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

29 Aralık 2012 tarihli resmi gazetede yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek şekilde bireysel emeklilik sistemine devlet katkısı getirilmesi kararlaştırılmıştır. Bu kanun ile birlikte, işveren tarafından ödenenler hariç olmak kaydıyla katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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 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, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 7,106,985 TL (31 Aralık 2021: 6,650,381 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.

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 yapıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 350,000,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2021: 202,250,000 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.17 Borçlar

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

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

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

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır.

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 - Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların 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.

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

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun’un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 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 2021: 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, %20 oranı ile hesaplanmıştır).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 10,848.59 TL (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Net İskonto Oranı	% 3.21	% 3.21
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 10.50	% 10.50
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı (Genel Müdürlük) (*)	% 1.25 - % 15	% 1.25 - % 15
Tahmin Edilen 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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 Karşılıklar

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

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

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Reasürans komisyonları

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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.

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 sınırdan üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırdan 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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.

2.22 Kar payı dağıtımı

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2021 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 680,299,353 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 385,000,000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 16 Mayıs 2022 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2021 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususunun, 30 Mart 2022 tarihinde toplanacak olan şirket olağan genel kuruluna teklif edilmesine karar verilmiştir. (31 Aralık 2021: 255,000,000 TL).

2.23 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

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, dövize 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliği'nin 5. maddesi gereğince üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (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.

2.25 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 araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların kısımları dikkate alınmaz.

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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 hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. 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, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 23,707,745 TL (31 Aralık 2021: 22,053,887TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayrılmıştır.

Ferdi Kaza Sigortası branşında ise gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin muallak tazminat karşılığı hesabı, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 473,120 TL (31 Aralık 2021: 480,619 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ayrılmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.27 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- ii) Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur.
- iii) Aktüeryal matematik karşılıklar tarifenin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

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

2.28 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 50,206,487 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 48,210,640 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 325,178 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 322,823 TL) (Not 17).

2.29 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket’in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu’nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 3,166,713 TL (31 Aralık 2021: 2,831,046 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 yapmak ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplama devam etmektedir (Not 17).

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.30 İlişkili taraflar

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

2.31 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.

2.32 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.

2.33 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici kolaylıklar sağlar.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.33 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

- **TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet in belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.
- b. *31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:*
 - **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca 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 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa 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.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahi edeceğini 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 yapılmaktadır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.33 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

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

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. Fıili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	78,178,731,008	2,175,165	75,831,895,501	2,172,777
Vefat teminatı	104,030,045,895	2,263,567	100,970,869,825	2,261,119
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	70,504,860,005	2,159,168	70,099,983,246	2,158,926
Kaza sonucu ölüm teminatı	36,661,560,089	73,194	32,709,689,120	71,216
Toplu Taşıtta Kaza	2,594,546,764	8,976	2,240,300,294	8,110
Tehlikeli hastalıklar teminatı	2,580,099,768	8,371	2,437,560,689	7,601
İşsizlik ve Kaza&Hastalık	970,419,900	724,282	970,421,400	724,286
Toplam	295,520,263,429	7,412,723	285,260,720,075	7,404,035

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Şirket’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		Faaliyet Merkezi	Doğrudan/Dolaylı Ortaklık
		Kuruluş	Ana Sermayedar		
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

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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.

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	1,640,656,143	1,287,012,693
Finansal varlıklar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	2,974,083,418	2,607,701,310
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	68,347,777	74,678,148
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	29,283,357	29,989,536
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	7,990	503,651
Diğer alacaklar (Not 12)	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	-	-
Toplam	4,712,378,685	3,999,885,338

(*) 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	36,678,351	-	68,169,160	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	8,357,510	-	3,205,905	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	2,415,465	-	926,562	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	1,337,086	-	512,901	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	2,969,688	-	1,139,160	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31,889	(31,889)	31,889	(31,889)
Toplam	51,789,989	(31,889)	73,985,576	(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.

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

31 Mart 2022	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.640.656.143	1.518.092.699	50.023.973	72.539.471	-	-
Finansal varlıklar verisi sig. ait F.Y.	2.974.083.418	15.890.092	22.699.615	142.233.577	287.262.454	2.505.997.680
Esas faaliyetlerden alacaklar	121.098.051	8.357.510	108.401.878	1.337.086	2.969.688	31.889
İlişkili taraflardan alacaklar	7.990	7.990	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	16.589.676	-	16.589.676	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	2.335.981	2.335.981	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	535.704	535.704	-	-	-	-
Diğer alacaklar	944.881	-	939.979	4.902	-	-
Toplam parasal varlıklar	4.756.251.844	1.545.219.976	198.655.121	216.115.036	290.232.142	2.506.029.569
Finansal borçlar	10.834.222	10.834.222	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	198.937.871	(7.249.763)	11.851.677	-	194.335.957	-
İlişkili taraflara borçlar	393.941.837	393.941.837	-	-	-	-
Diğer borçlar	4.189.424	4.189.424	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	165.871.358	44.685.754	671.239	63.746.374	56.767.991	-
Hayat matematik karşılıkları	48.098.445	17.072.460	8.981.348	22.044.637	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	165.413.034	165.413.034	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	123.831.078	93.712.305	-	30.118.773	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.111.117.269	722.599.273	21.504.264	115.909.784	251.103.948	-

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2021	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.287.012.693	966.678.167	320.334.526	-	-	-
Finansal varlıklar verisi sig. ait F.Y.	2.607.701.310	88.007.546	141.771.111	21.472.614	141.804.848	2.214.645.191
Esas faaliyetlerden alacaklar	140.619.305	3.205.905	135.729.451	512.901	1.139.160	31.889
İlişkili taraflardan alacaklar	503.651	503.651	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	724.461	-	724.461	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	-	-	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	238.479	238.479	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8.753	-	4.136	4.617	-	-
Toplam parasal varlıklar	4.036.808.652	1.058.633.748	598.563.685	21.990.132	142.944.008	2.214.677.080
Finansal borçlar	10.350.733	10.350.733	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	159.630.488	13.169.942	11.011.507	-	135.449.039	-
İlişkili taraflara borçlar	14.578.826	14.578.826	-	-	-	-
Diğer borçlar	11.320.486	11.320.486	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	139.239.992	32.095.085	586.076	56.997.852	49.560.979	-
Hayat matematik karşılıkları	51.582.134	18.308.990	9.631.851	23.641.293	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	90.166.508	90.166.508	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	185.580.758	154.922.573	-	30.658.185	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	662.449.925	344.913.143	21.229.434	111.297.330	185.010.018	-

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

Piyasa riski

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

Kur riski

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

31 Mart 2022	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	218.656.151	11.106.232	229.762.383
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	1.098.869.483	25.755.623	1.124.625.106
Esas faaliyetlerden alacaklar	13.827.948	251.958	14.079.906
Toplam yabancı para varlıklar	1.331.353.582	37.113.813	1.368.467.395
Esas faaliyetlerden borçlar	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları	(91.415.884)	(1.912.025)	(93.327.909)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(91.415.884)	(1.912.025)	(93.327.909)
Bilanço pozisyonu	1.239.937.698	35.201.788	1.275.139.486

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	219.067.647	6.315.970	225.383.617
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	984.818.490	24.603.503	1.009.421.993
Esas faaliyetlerden alacaklar	13.879.518	430.073	14.309.591
Toplam yabancı para varlıklar	1.217.765.655	31.349.546	1.249.115.201
Esas faaliyetlerden borçlar	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları	(1.143.252.419)	(30.304.113)	(1.173.556.532)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(1.143.252.419)	(30.304.113)	(1.173.556.532)
Bilanço pozisyonu	74.513.236	1.045.433	75.558.669

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

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 31 Mart 2022 tarihli T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	334.019.491	247.987.540	65.288.199	14.902.647
Avro	7.042.356	7.040.358	211.665	209.087
Diğer	-	-	-	-
Toplam, net	341.061.847	255.027.898	65.499.864	15.111.734

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lük değer kaybından 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	1.478.692.530	1.154.661.241
Satılmaya hazır F.V. – Supranational bond (yurtdışı tahvili)	-	-
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	1.711.212.276	1.457.669.152
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15.156.472	15.842.227
Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds	988.196.080	867.963.504
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – devlet tahvilleri (Not 11)	96.220.909	100.866.932
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır Özel sektör tahvilleri (Not 11)	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds (Not 11)	131.857.188	121.374.993
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeli Mevduat (Not 11)	9.249.848	21.399.121
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	-	-
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15.550.398	15.336.377
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar (Not 20)	(75.983.082)	(75.163.014)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

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

31 Mart 2022	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(89.854)	92.834
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(36.985.343)	38.582.858
Toplam, net	(37.075.197)	38.675.692
31 Aralık 2021	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(97.180)	100.532
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(63.767.964)	69.565.038
Toplam, net	(63.865.144)	69.665.570

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, kendi portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerini satılmaya hazır finansal varlıklar, poliçe sahipleri adına yatırıma yönlendirdiği tutarları ise satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, 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 değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan değerlendirme raporlarından, indirgenmiş nakit akımları ve emsal karşılaştırma yöntemleri ile belirlenmiştir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

	31 Mart 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Yatırım amaçlı binalar (Not 6)	-	-	-	-
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	2.341.474.883	15.336.377	-	2.356.811.260
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.249.004	-	-	7.249.004
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	222.241.925	-	-	222.241.925
Toplam finansal varlıklar	2.570.965.812	15.336.377	-	2.586.302.189

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

	31 Aralık 2021			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Yatırım amaçlı binalar (Not 6)	-	-	-	-
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	2,341,474,883	15,336,377	-	2,356,811,260
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7,249,004	-	-	7,249,004
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	222,241,925	-	-	222,241,925
Toplam finansal varlıklar	2,570,965,812	15,336,377	-	2,586,302,189

(*) 21.397.787 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadede 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.

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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla şirket tarafından sözkonusu hesaplama yapılmamaktadır. (31 Aralık 2021: 496,752,078).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar- Hayat Branşı	(319,631)	(16,155)
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	178,859,974	56,960,477
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı yatırım geliri	11,480,726	7,965,129
Borçlanma senedi satış gelirleri	-	-
Borçlanma senedi satış gelirleri - Hayat Branşı	(4,128,286)	(3,645,237)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15)	(1,255,096)	219,620
Kambiyo karları	155,954,727	73,276,862
Kambiyo karları - Hayat branşı	17,187,284	12,331,160
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	50,995,471	25,843,222
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	112,695	143,373
Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	34,457	2,352
Yatırım gelirleri	408,922,321	173,080,803
Türev işlemlerinden elde edilen zararlar	-	-
Kambiyo zararları	(8,554,708)	(9,952,910)
Kambiyo zararı - Hayat Branşı Yatırım Giderleri	(832,677)	(1,975,544)
Repo işlemlerine ilişkin faiz giderleri - Hayat Branşı Yatırım Giderleri	-	-
Borçlanma senetleri satış zararları	-	(191,779)
Borçlanma senetleri satış zararları - hayat branşı yatırım gideri	(556,920)	-
Diğer yatırım giderleri	(17,764)	(7,205)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(9,462,033)	(3,567,530)
Yatırım giderleri	(19,424,102)	(15,694,968)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	389,498,219	157,385,835

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

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

Faaliyet alanı bölümleri:

31 Mart 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kazı	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	573,166,029	-	346,848	-	573,512,877
Yazılan primlerde reasürör payı	(94,895,952)	-	(15,018)	-	(94,910,970)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	76,499,035	-	-	-	76,499,035
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(16,422,643)	-	19,034	-	(16,403,609)
Brüt ödenen tazminatlar	(112,487,640)	-	(66,282)	-	(112,553,922)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	12,388,932	-	-	-	12,388,932
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(278,445,938)	-	(1,281,624)	-	(279,727,562)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	(706,180)	-	-	-	(706,180)
Fon yönetim geliri	-	132,826,550	-	-	132,826,550
Yönetim gider kesintisi	-	19,615,884	-	-	19,615,884
Giriş aidatı geliri	-	4,899,303	-	-	4,899,303
Fon işletim giderleri	-	(8,737,461)	-	-	(8,737,461)
Komisyon giderleri (Not 32)	(172,750,413)	(37,945,533)	(84,856)	-	(210,780,802)
Yatırım gelirleri	23,077,692	-	447,459	385,844,629	409,369,780
Yatırım giderleri	(1,407,361)	-	-	(25,599,179)	(27,006,540)
Faaliyet giderleri	(28,798,403)	(48,558,845)	(226,564)	-	(77,583,812)
Diğer gelir/(giderler)	187,523	(13,748,239)	-	28,663,867	15,103,151
Vergi öncesi kar	(20,595,319)	48,351,659	(861,003)	388,909,317	415,804,654
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(124,249,375)	(124,249,375)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(20,595,319)	48,351,659	(861,003)	264,659,942	291,555,279

31 Mart 2021	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kazı	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	416,654,982	-	485,997	-	417,140,979
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(59,410,367)	-	(9,983)	-	(59,420,350)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	57,175,161	-	-	-	57,175,161
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(10,585,475)	-	18,031	-	(10,567,444)
Brüt ödenen tazminatlar	(67,946,119)	-	(37,143)	-	(67,983,262)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	4,531,430	-	-	-	4,531,430
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(150,031,424)	-	(593,548)	-	(150,624,972)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	(4,024,631)	-	-	-	(4,024,631)
Fon yönetim geliri	-	82,747,958	-	-	82,747,958
Yönetim gider kesintisi	-	15,014,763	-	-	15,014,763
Giriş aidatı geliri	-	4,868,113	-	-	4,868,113
Fon işletim giderleri	-	(6,386,483)	-	-	(6,386,483)
Komisyon giderleri (Not 32)	(131,467,860)	(22,187,892)	(78,232)	-	(153,733,984)
Yatırım gelirleri	16,997,890	-	105,493	156,082,913	173,186,296
Yatırım giderleri	(2,174,528)	-	-	(20,908,656)	(23,083,184)
Faaliyet giderleri	(21,709,066)	(35,576,164)	(425,327)	-	(57,710,557)
Diğer gelir/(giderler)	957,124	(5,969,857)	-	(19,066,099)	(24,078,832)
Vergi Öncesi Kar	48,967,117	32,510,438	(534,712)	116,108,158	197,051,001
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(24,539,739)	(24,539,739)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	48,967,117	32,510,438	(534,712)	91,568,419	172,511,262

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2022
Maliyet :				
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	-	-	-	-
Demirbaş ve Tesisatlar	45,527,934	-	(38,263)	45,489,671
Motorlu Taşıtlar	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	49,386,906	309,559	(260,964)	25,249,036
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12,792,701	-	-	12,792,701
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	-	-	-	-
Toplam maliyet	107,707,541	309,559	(299,227)	83,531,408
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(32,222,436)	(1,600,008)	33,941	(33,788,503)
Motorlu Taşıtlar	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	(24,728,371)	(2,180,812)	-	(2,722,718)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(11,952,442)	(70,252)	-	(12,022,694)
Toplam birikmiş amortisman	(68,903,249)	(3,851,072)	33,941	(48,533,915)
Net Defter Değeri	38,804,292			34,997,493

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Düzeltilmeler	31 Aralık 2021
Maliyet :					
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	3,800,000	-	(3,800,000)	-	-
Demirbaş ve Tesisatlar	41,953,539	3,848,980	(274,585)	-	45,527,934
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	28,039,955	22,438,504	-	(1,091,553)	49,386,906
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	24,832,563	-	(12,039,862)	-	12,792,701
Toplam maliyet	98,626,057	26,287,484	(16,114,447)	(1,091,553)	107,707,541
Birikmiş Amortisman :					
Demirbaş ve Tesisatlar	(26,044,129)	(6,426,647)	248,340	-	(32,222,436)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	(17,805,002)	(6,923,369)	-	-	(24,728,371)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(18,249,536)	(1,971,081)	8,268,175	-	(11,952,442)
Toplam birikmiş amortisman	(62,098,667)	(15,321,097)	8,516,515	-	(68,903,249)
Net Defter Değeri	36,527,390				38,804,292

(*) 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

31 Mart 2022 ve 2021 dönemlerine ilişkin yatırım amaçlı gayrimenkulleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		
	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 gayrimenküllü olan Kadıköy Bina, 5 Mayıs 2021 tarihinde, 31.12.2020 tarihinde lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketlerince (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 – 31 Mart 2022 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2021
<i>Maliyet</i>					
Haklar	127,444,828	1,010,893	-	-	128,455,721
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	2,421,862	624,044	-	-	3,045,906
Toplam Maliyet	129,866,690	1,634,937	-	-	131,501,627
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>					
Haklar	(53,346,437)	(3,283,907)	-	-	(56,630,344)
Toplam birikmiş amortisman	(53,346,437)	(3,283,907)	-	-	(56,630,344)
Net defter değeri	76,520,253				74,871,283

1 Ocak – 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2021
<i>Maliyet</i>					
Haklar	115.452.303	11.992.525	-	-	127.444.828
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	123.200	2.298.662	-	-	2.421.862
Toplam Maliyet	115.575.503	14.291.187	-	-	129.866.690
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>					
Haklar	(41.629.980)	(11.716.457)	-	-	(53.346.437)
Toplam birikmiş amortisman	(41.629.980)	(11.716.457)	-	-	(53.346.437)
Net defter değeri	73.945.523				76.520.253

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	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	404.970	404.970	5,56
Çukurova Çelik A.Ş.	6.392.913	-	0,04	6.392.913	-	0,04
İştirakler, net	7.166.495	773.582		7.166.495	773.582	

	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
Emeklilik Gözetim Merkezi	21.855.845	10.980.702	-	445.190	Geçmedi	31 Aralık 2021
Çukurova Çelik A.Ş.	3.045.562.253	2.283.927.038	-	(43.784)	Geçmedi	31 Aralık 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	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	29,283,356	29,989,536
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	2,368,677	53,282,999
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	1,851,958	2,339,231
Toplam	33.503.991	85.611.766

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	11,616,543	10,865,382
Toplam	11.616.543	10.865.382

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI (Devamı)

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(94,910,970)	(59,420,350)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(2,339,231)	(727,127)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	1,851,958	1,511,480
Kazanılan primlerde reasürör payı	(95,398,243)	(58,635,997)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	12,388,932	4,531,430
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(29,989,537)	(21,350,680)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	29,283,357	17,326,049
Tazminatlardaki reasürör payı	11,682,752	506,799
Toplam, net	(83,715,491)	(58,129,198)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	2,730,115,226	2,356,811,260
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	6,640,247	7,249,004
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	237,327,945	243,641,046
Toplam	2,974,083,418	2,607,701,310

(*) 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bakiyesi, Şirket’in hisse senedi opsiyonlarını değerlemesi sonucu oluşmuştur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	1,427,583,259	1,317,993,146	1,711,212,276	1,711,212,276
Supranational Tahvili - TL	-	-	-	-
Eurobond - USD	66,975,000	518,731,979	988,196,080	988,196,080
Özel Sektör Tahvili – TL	(36,975,000)	(488,731,979)	30,706,870	30,706,870
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		1,347,993,146	2,730,115,226	2,730,115,226

	31 Aralık 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	1,421,075,000	1,323,390,545	1,457,669,152	1,457,669,152
Supranational Tahvili - TL	62,325,000	459,919,109	867,963,504	867,963,504
Eurobond - USD	30,000,000	30,000,000	31,178,604	31,178,604
Özel Sektör Tahvili – TL				
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		1,813,309,654	2,356,811,260	2,356,811,260

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların (“RHPSFY”) detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	134,245,000	132,124,493	96,220,909	96,220,909
Özel Sektör Tahvili – TL	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	135,854,120	31,485,195	131,857,188	131,857,188
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		163,609,688	228,078,097	228,078,097
Banka mevduatları	9,247,531	9,247,531	9,249,848	9,249,848
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		9,247,531	9,249,848	9,249,848
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		172,857,219	237,327,945	237,327,945

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

	31 Aralık 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	136,792,100	134,455,495	100,866,932	100,866,932
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	122,205,920	31,877,471	121,374,993	121,374,993
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		166,332,966	222,241,925	222,241,925
Banka mevduatları	21,397,787	21,397,787	21,399,121	21,399,121
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		21,397,787	21,399,121	21,399,121
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		187,730,753	243,641,046	243,641,046

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)
31 Mart 2022	96,748,068	25,093,652
31 Aralık 2021	(97,226,300)	(71,654,416)
31 Aralık 2020	(151,689)	25,571,884

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

	31 Mart 2022			
	Şirket portföyü		RHPSFY	
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	7,249,004	2,356,811,261	222,241,924	2,586,302,189
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	111,579,543	15,017,215	126,596,758
Dönem içindeki alımlar	2,737,133	243,071,072	-	245,808,205
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(2,839,790)	(200,560,659)	(3,745,481)	(207,145,930)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	-	126,212,357	(1,032,172)	125,180,185
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(506,100)	93,001,655	(4,403,392)	88,092,163
Dönem sonundaki değer	6,640,247	2,730,115,229	228,078,094	2,964,833,570

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

	31 Aralık 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	-	292,584,565	50,043,090	342,627,655
Dönem içindeki alımlar	1,932,192	546,442,448	16,716,694	565,091,334
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(2,004,659)	(133,968,810)	(14,758,186)	(150,731,655)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	-	(147,675,503)	(38,482,913)	(186,158,416)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	2,050,028	191,488,098	7,075,117	200,613,243
Dönem sonundaki değer	7,249,004	2,356,811,260	222,241,925	2,586,302,189

(*) 31 Mart 2022 itibarıyla 9,249,848 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 21.399.121 TL).

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

	31 Mart 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri	55,005,000	77,968,599	163,411,351	163,411,351
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,440,223,259	1,786,420,015	2,583,475,076	2,583,475,076
Toplam (Not 17)		1,864,388,614	2,746,886,427	2,746,886,427

	31 Aralık 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri	116,392,100	140,190,298	201,848,346	201,848,346
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,352,325,000	1,656,538,032	2,079,679,996	2,079,679,996
Toplam (Not 17)		1,796,728,330	2,281,528,342	2,281,528,342

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden alacaklar	37,813,140,185	33,287,371,088
Gelecek aylara ait diğer giderler (*)	10,978,343	7,893,208
Gelecek yıllara ait diğer giderler (*)	9,538,118	9,359,900
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	7,990	503,651
Verilen depozito ve teminatlar	4,902	4,617
Personele verilen avanslar	535,704	238,479
İş Avansları	-	-
Gelir Tahakkukları (*)	16,589,676	724,461
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	2,335,981	-
Diğer alacaklar (Not 4.2)	939,975	4,136
Toplam	37,854,070,874	33,306,099,540
Kısa vadeli alacaklar	152,485,720	149,983,237
Orta ve uzun vadeli alacaklar	37,701,585,154	33,156,116,303
Toplam	37,854,070,874	33,306,099,540

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gelecek yıllara ait diğer giderler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş bireysel emeklilik acente komisyonları	9,487,800	9,359,900
Diğer	50,317	-
Toplam	9,538,117	9,359,900

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	46,301,543	17,761,074
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	2,368,677	53,282,999
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	48,670,220	71,044,073
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar -Uzun Vadeli (Not 18)	37,692,042,134	33,146,751,783
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar -Kısa Vadeli (Not 18)	69,339,950	66,665,618
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	3,087,881	2,909,614
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	37,813,140,185	33,287,371,088

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	11,305,275	10,035,301
İpotek Senetleri	79,500	94,700
Diğer	3,135,520	2,869,354
Toplam	14,520,295	12,999,355

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 31,889 TL (31 Aralık 2021: 31,889 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2021: 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.

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden net kazanç ve kayıp bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

31 Mart 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	1,495,809,242	1,161,709,505	1,161,709,505	751,378,870
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	144,846,901	125,303,188	125,303,188	87,598,154
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	1,640,656,143	1,287,012,693	1,287,012,693	838,977,024
Bloke edilmiş tutarlar (-)	-	-	-	-
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(16,469,463)	(14,089,424)	(14,089,424)	(5,340,458)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	1,624,186,680	1,272,923,269	1,272,923,269	833,636,566

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	229,261,765	223,363,665
- vadesiz	500,618	2,019,952
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	1,249,430,765	931,297,576
- vadesiz	16,616,094	5,028,312
Bankalar	1,495,809,242	1,161,709,505

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur) (Not 17).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatları için %14,85 - 18,25 (31 Aralık 2021: %16.15 - 23.85), yabancı para mevduatları için %0,40 - 2,70 ‘tir (31 Aralık 2021: %0.25 - 1.50).

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ödenmiş sermayesi 58.000.000 TL olup Şirket’in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 10 Kr nominal değerinde 580.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulmuş Şirket’in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2022 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.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki yasal yedekler	108,661,416	108,661,416
Dönemkarının dağıtım	63,420,000	25,210,000
Dönem sonundaki yasal yedekler	172,081,416	133,871,416

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	346,389,885	346,389,885
Dönemkarının dağıtım	425,370,071	168,280,718
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	771,759,956	514,670,603

Diğer sermaye yedekleri

31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer sermaye yedeklerinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki diğer sermaye yedekleri	42.693.277	42.693.277
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonları	-	-
Vergi istisnasından yararlanan iştirak ve sabit kıymet satış kazançları	-	-
Diğer sermaye yedekleri	42.693.277	42.693.277

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 kullanılmamaktadır. 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 – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki değerleme farkları	(71,654,416)	25,571,884
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	(20,258)	216,037
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(6,476,481)	25,006,744
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(1,032,172)	(38,482,913)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	980,563	36,558,767
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	126,212,357	(147,675,503)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(23,932,801)	24,875,374
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	(319,631)	534,107
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	335,613	(560,813)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	1,255,096	2,870,700
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(254,216)	(568,800)
Dönem sonundaki değerleme farkları	25,093,654	(71,654,416)

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

31 Mart 2022 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 muhasebelemektedir. Bu kısım ile ilgili hareket tablosu yine yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	68,974,656	53,058,320
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(1,851,958)	(2,339,231)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	67,122,698	50,719,089
Brüt hayat matematik karşılıkları	2,305,289,945	2,053,821,439
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)	(40,278,193)	(39,216,326)
Hayat matematik karşılığı	2,265,011,752	2,014,605,113
Brüt muallak tazminat karşılığı	195,154,714	169,229,528
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(29,283,356)	(29,989,536)
Muallak tazminat karşılığı, net	165,871,358	139,239,992
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	3,166,713	2,831,046
Dengeleme karşılığı	50,531,666	48,533,463
Diğer teknik karşılıklar	50,531,666	48,533,463
Toplam teknik karşılıklar, net	2,551,704,187	2,255,928,703
Kısa vadeli	284,259,214	244,372,261
Orta ve uzun vadeli	2,267,444,973	2,011,556,442
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	2,551,704,187	2,255,928,703

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Mart 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	53,058,320	(2,339,231)	50,719,089
Dönem içerisinde yazılan primler	573,512,874	(94,910,970)	478,601,904
Dönem içerisinde kazanılan primler	(557,596,538)	95,398,243	(462,198,295)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	68,974,656	(1,851,958)	67,122,698
Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	45,703,420	(727,127)	44,976,293
Dönem içerisinde yazılan primler	1,871,473,298	(284,616,690)	1,586,856,608
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1,864,118,398)	283,004,586	(1,581,113,812)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	53,058,320	(2,339,231)	50,719,089

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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	31 Mart 2022		
	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	183,448,561	(27,325,475)	156,123,086
Dönem içinde ödenen hasarlar	(112,553,922)	12,388,932	(100,164,990)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	166,105,201	(24,414,708)	141,690,493
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	29,049,514	(4,868,648)	24,180,866
Toplam	195,154,715	(29,283,356)	165,871,359
Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	95,210,542	(9,478,164)	85,732,378
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	387,834,955	(52,231,897)	335,603,058
Dönem içinde ödenen hasarlar	(345,026,460)	40,396,510	(304,629,950)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	138,019,037	(21,313,551)	116,705,486
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	31,210,491	(8,675,985)	22,534,506
Toplam	169,229,528	(29,989,536)	139,239,992

Hasarların gelişimi tablosu

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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 Mart 2022							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	2,330,377	2,427,756	4,839,678	18,819,392	90,753,297	153,778,127	29,726,128	29,726,128
1 yıl sonra	2,429,722	3,512,375	7,028,358	27,481,526	112,756,050	172,713,162	-	172,713,162
2 yıl sonra	3,009,860	4,123,331	7,456,430	31,017,807	113,470,306	-	-	113,470,306
3 yıl sonra	3,470,799	5,529,996	7,805,137	31,029,941	-	-	-	31,029,941
4 yıl sonra	3,893,668	6,061,665	8,635,010	-	-	-	-	8,635,010
5 yıl sonra	3,896,736	6,075,665	-	-	-	-	-	9,972,401
Hasarların cari toplamı	3,896,736	6,075,665	8,635,010	31,029,941	113,470,306	172,713,162	29,726,128	365,546,948
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	2,732,374	2,986,156	3,244,490	22,051,815	101,722,281	142,039,765	9,031,279	283,808,160
Finansal tablolardaki toplam karşılık	1,164,363	3,089,510	5,390,519	8,978,126	11,748,025	30,673,397	20,694,849	81,738,789
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								81,738,789

Hasar yılı	31 Mart 2022							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	2,162,675	2,206,642	4,576,146	14,105,369	77,294,532	135,282,884	28,193,073	28,193,073
1 yıl sonra	2,250,208	3,218,967	6,592,017	19,584,433	97,124,235	152,053,080	-	152,053,080
2 yıl sonra	2,830,203	3,672,098	6,977,929	22,957,719	97,832,640	-	-	97,832,640
3 yıl sonra	3,284,892	5,052,972	7,318,322	22,963,032	-	-	-	22,963,032
4 yıl sonra	3,697,974	5,572,437	8,148,195	-	-	-	-	8,148,195
5 yıl sonra	3,701,043	5,586,437	-	-	-	-	-	9,287,480
Hasarların cari toplamı	3,701,043	5,586,437	8,148,195	22,963,032	97,832,640	152,053,080	28,193,073	318,477,500
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	2,610,283	2,675,260	3,084,354	14,655,189	86,973,032	122,164,602	7,713,832	239,876,552
Finansal tablolardaki toplam karşılık	1,090,759	2,911,178	5,063,841	8,307,843	10,859,608	29,888,479	20,479,242	78,600,950
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								78,600,950

(*) 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 – 31 MART 2022 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 2021							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	2,212,960	5,852,670	1,937,819	4,872,926	18,811,877	19,693,414	155,513,376	155,513,376
1 yıl sonra	2,378,440	6,346,767	3,033,742	6,911,605	27,474,011	33,014,468	-	33,014,468
2 yıl sonra	2,393,606	6,430,945	3,644,698	7,339,678	31,074,154	-	-	31,074,154
3 yıl sonra	2,437,425	6,967,265	5,051,363	8,105,065	-	-	-	8,105,065
4 yıl sonra	2,792,290	7,073,339	5,720,306	-	-	-	-	5,720,306
5 yıl sonra	2,874,351	7,414,147	-	-	-	-	-	10,288,498
Hasarların cari toplamı	2,874,351	7,414,147	5,720,306	8,105,065	31,074,154	33,014,468	155,513,376	243,715,867
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	1,889,371	2,129,351	2,479,067	2,292,030	21,997,508	20,322,234	115,277,161	166,386,722
Finansal tablolardaki toplam karşılık	984,980	5,284,796	3,241,239	5,813,035	9,076,646	12,692,234	40,236,215	77,329,145
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								77,329,145

Hasar yılı	31 Aralık 2021							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	2,019,107	5,104,476	1,412,132	4,130,935	13,443,989	5,645,964	132,491,948	132,491,948
1 yıl sonra	2,177,367	5,530,040	2,415,526	5,926,493	18,755,544	16,441,830	-	16,441,830
2 yıl sonra	2,189,564	5,602,158	2,868,657	6,312,404	22,152,133	-	-	22,152,133
3 yıl sonra	2,233,240	6,137,191	4,249,532	7,066,580	-	-	-	7,066,580
4 yıl sonra	2,584,251	6,240,870	4,906,271	-	-	-	-	4,906,271
5 yıl sonra	2,666,311	6,571,891	-	-	-	-	-	9,238,202
Hasarların cari toplamı	2,666,311	6,571,891	4,906,271	7,066,580	22,152,133	16,441,830	132,491,948	192,296,964
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	1,774,981	1,792,305	2,168,173	2,135,215	14,616,538	5,658,072	101,915,933	130,061,217
Finansal tablolardaki toplam karşılık	891,330	4,779,586	2,738,098	4,931,365	7,535,595	10,783,758	30,576,015	62,235,747
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								62,235,747

(*) 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 – 31 MART 2022 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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Bankalar mevduatı (Not 14)	-	-	-	-
Finansal varlıklar (Not 11)	-	2,689,990,867	2,159,669,384	2,249,962,222
Toplam	-	2,689,990,867	2,159,669,384	2,249,962,222
Hayat dışı:				
Bankalar mevduatı (Not 14)	-	-	-	-
Finansal varlıklar (Not 11)	-	56,895,560	-	31,566,120
Toplam	-	56,895,560	10,407,104	31,566,120
Toplam	-	2,746,886,427	2,170,076,488	2,281,528,342

(*) “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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönemiçinde giren	566,573	356,591,983	2,292,016	1,276,392,464
Dönemiçinde ayrılan	544,716	105,123,477	2,194,532	274,020,243
Mevcut	2,055,954	2,305,289,944	2,034,097	2,053,821,439

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

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	6,054	18,001,694	17,323,556	63,889	79,658,594	76,496,627
Grup	560,519	451,309,369	257,687,088	2,228,127	1,579,938,628	817,860,574
Toplam	566,573	469,311,063	275,010,644	2,292,016	1,659,597,222	894,357,201

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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

	31 Mart 2022				31 Aralık 2021			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	5,139	(375,616)	(342,721)	34,600,835	28,038	5,391,210	4,925,624	41,553,856
Grup	539,577	9,443,636	5,838,343	70,522,643	2,166,494	273,218,184	139,789,157	232,466,387
Toplam	544,716	9,068,020	5,495,622	105,123,478	2,194,532	278,609,394	144,714,781	274,020,243

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	2,053,821,439	1,202,291,122
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	3,054,262	5,920,828
Gider kesintileri	(77,126)	(237,694)
Risk primleri	(442,557)	(825,332)
Komisyon kesintileri	-	-
Dönem içinde çıkışlar	(105,123,477)	(274,020,243)
Yatırım gelirleri	19,885,642	73,690,878
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	334,171,763	1,047,001,880
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	2,305,289,946	2,053,821,439
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)	(40,278,189)	(39,216,326)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	2,265,011,757	2,014,605,113

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları:	% 1.52	% 5.71
Avro:	% 0.59	% 3.28
TL1:	% 2.17	% 9.22
TL2:	% 2.32	% 8.66
TL3:	% 2.51	% 8.68

Ertelemiş üretim komisyonları

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş komisyon gideri	15,969,919	14,225,446
Ertelenmiş diğer üretim giderleri	-	-
Peşin ödenmiş minimum depo giderleri	1,961,250	-
Ertelenmiş üretim giderleri	17,931,169	14,225,446

31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönembaşındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	15,969,919	15,215,397
Dönemiçinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	(172,835,269)	(172,080,747)
Dönemiçinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	172,835,269	172,835,269
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	15,969,919	15,969,919

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Saklayıcı şirketten alacaklar	37,692,042,134	33,146,751,783
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	20,487,012	19,595,592
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	48,852,938	47,070,026
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	37,761,382,084	33,213,417,401

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Katılımcılara borçlar	37,692,042,134	33,146,751,783
Katılımcılar geçici hesabı	342,341,792	125,879,597
Portföy Yönetim Şirketi'ne borçlar	(156,735,125)	(59,550,344)
Araçlara borçlar	8,729,290	9,569,442
Emeklilik Gözetim Merkezi'ne borçlar	-	-
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	37,886,378,091	33,282,200,822

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla şirket’in kurduğu 40 Adet (31 Aralık 2021: 40 Adet) emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022 Birim fiyatları	31 Aralık 2021 Birim fiyatları
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.35304	0.32676
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.16182	0.14187
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.25360	0.23126
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.25681	0.23713
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0.12216	0.10895
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.09526	0.07732
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.05548	0.04448
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.04108	0.03449
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.09439	0.08094
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.05218	0.04935
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.03196	0.02905
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.01985	0.01758
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.03543	0.03257
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0.03534	0.03130
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02351	0.02140
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.02216	0.01935
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.05656	0.04690
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02862	0.02675
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0.02139	0.02047
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0.02031	0.01943
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02393	0.02032
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02028	0.01831
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01934	0.01825
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02199	0.01938
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02687	0.02349
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02959	0.02481
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.02001	0.01805
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Fonu	0.02144	0.01943
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.02483	0.02182
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0.00955	0.00900
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.29206	0.23417
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.08736	0.08385
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.02302	0.02043
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.05649	0.05085
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.08867	0.08060
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.06255	0.05548
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.25411	0.23099
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.16073	0.14709
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.35304	-
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.16182	-
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.25360	-

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımdaki katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	13,260,989,099	4,681,712,635	3,919,146,751	733,738,736
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	15,617,933,977	2,527,356,548	50,913,630	8,415,718
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kama Emeklilik Yatırım Fonu	23,583,994,150	5,980,971,668	12,892,582,317	2,349,247,672
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,436,172,617	368,823,490	1,445,375,775	167,390,414
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	15,764,501,578	1,925,759,984	17,671,727,642	1,915,314,857
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	14,453,388,489	1,376,815,334	379,277,362	52,805,270
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1,591,161,106	88,276,027	24,819,535,672	3,434,601,805
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20,839,786,477	856,035,909	12,185,640,382	989,169,358
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kama Grup Emeklilik Yatırım Fonu	84,708,969,202	7,995,340,767	1,490,458,381	191,525,392
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2,551,605,356	133,147,871	11,091,438,690	805,449,186
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	70,833,653,404	2,263,985,230	56,554,601	4,013,341
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	123,101,619,113	2,443,320,936	12,551,085,582	802,353,248
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	613,925,758	21,748,320	10,750,457,947	562,926,229
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	19,340,780,559	683,445,163	3,837,805,063	142,021,814
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	49,696,114,928	1,168,156,877	2,681,879,549	90,577,800
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,655,212,556	36,684,476	200,394,933	6,446,705
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3,497,906,806	197,834,613	18,708,560,634	491,717,099
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	279,601,538	8,000,798	79,465,520,534	3,692,365,412
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,985,857,545	63,873,465	2,767,347,555	86,795,089
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3,238,799,954	65,767,072	73,249,831,608	1,830,586,542
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	575,034,885	13,762,310	309,386,236	7,002,648
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	303,094,695	6,145,245	5,522,933,011	115,583,942
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	141,668,900	2,739,168	105,256,861,445	2,133,030,297
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	427,232,873	9,394,851	527,369,058	12,435,890
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	555,806,878	14,933,419	301,140,053	6,141,149
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	904,452,030	26,764,544	1,005,295,424	21,512,317
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	24,306,666,680	486,400,707	6,561,622	126,377
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	23,117,865,992	495,531,458	1,963,159,024	33,946,946
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	772,071,917	19,166,685	49,465,612,136	883,208,505
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3,080,727,299	29,433,269	2,240,237,085	36,578,591
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4,607,805,467	1,345,737,234	229,627,109	3,508,243
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	9,610,405,191	839,526,556	200,382,972	2,973,483
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	6,028,811,176	138,795,291	105,320,822	1,619,624
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2,076,639,016	117,311,415	206,240,370	3,107,630
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10,448,685,153	926,516,259	281,468,080	5,250,787
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3,107,259,194	194,346,634	462,456,063	8,783,890
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	576,786,683	146,567,264	20,196,043,031	305,828,680
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	180,946,814	29,083,762	15,898,310,722	256,121,786
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	13,260,989,099	4,681,712,635	892,763,192	14,756,483
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	15,617,933,977	2,527,356,548	741,931,425	13,273,153
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Atak Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	23,583,994,150	5,980,971,668	-	-
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Temkinli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,436,172,617	368,823,490	-	-
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	15,764,501,578	1,925,759,984	-	-

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	36,275	342,679,801	342,679,801	98,801	1,512,978,349	1,512,978,349
Grup	121,517	64,296,211	64,296,211	504,777	441,728,945	441,728,945
Toplam	157,792	406,976,012	406,976,012	603,578	1,954,707,294	1,954,707,294

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

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	393	35,540,211	35,540,211	1,253	107,346,575	107,346,575
Grup	2,659	15,263,115	15,263,115	18,369	138,178,369	138,178,369
Toplam	3,052	50,803,326	50,803,326	19,622	245,524,944	245,524,944

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.

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

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	81,022	2,050,039,706	2,042,978,545	81,022	2,050,039,706	2,042,978,545
Grup	349,355	934,244,811	933,561,872	349,355	934,244,811	933,561,872
Toplam	430,377	2,984,284,517	2,976,540,417	430,377	2,984,284,517	2,976,540,417

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	37,890,980,005	33,306,382,271
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	165,413,035	90,166,508
İlişkili taraflara borçlar		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	393,720,855	14,493,197
- Personele borçlar	220,982	85,629
Diğer çeşitli borçlar	4,189,424	11,320,486
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	604,528	863,611
Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
Alınan depozito ve teminatlar	3,087,228	2,698,479
Toplam	38,458,216,057	33,426,010,181
Kısa vadeli borçlar	763,086,694	276,559,919
Uzun vadeli borçlar	37,695,129,362	33,149,450,262
Toplam	38,458,216,056	33,426,010,181

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

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER (Devamı)

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer çeşitli borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Satıcılara borçlar	4,196,306	11,320,486
Diğer	(6,882)	
Diğer çeşitli borçlar	4,189,424	11,320,486

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	11,616,543	10,865,382
Aracılara borçlar	(2,022,554)	(1,400,068)
Sigortalılara borçlar	235,135	146,126
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	9,829,124	9,611,440
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	37,886,378,091	33,282,200,822

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(5,227,209)	14,570,009
Esas faaliyetlerden borçlar	37,890,980,006	33,306,382,271

20. FİNANSAL BORÇLAR

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	10,834,222	10,350,733
Alternatif borçlanma oranı ile kısa vadeli iskonto tutarı	(4,494,111)	(4,841,935)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	6,340,111	5,508,798
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	21,075,719	24,090,991
Alternatif borçlanma oranı ile uzun vadeli iskonto tutarı	(3,791,924)	(4,799,140)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	17,283,795	19,291,851
Toplam kira yükümlülükleri	23,623,906	24,800,651

20. FİNANSAL BORÇLAR (Devamı)

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	24,800,651	14,967,566
Yeni sözleşme girişleri	11,336,510	22,438,504
Kira ödemeleri	(13,474,310)	(12,591,201)
Faiz ödemeleri	1,845,947	1,845,947
Düzeltilmeler	1,355,040	(1,860,165)
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	23,623,906	24,800,651

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Komisyon karşılıkları	56,270,478	11,254,096	76,181,994	15,236,399
Dengeleme karşılığı	50,531,666	10,106,333	37,922,241	7,584,449
Finansal varlık değerlemeleri	118,476,597	23,695,319	(27,811,932)	(5,562,386)
Kıdem tazminatı karşılığı	30,118,773	6,023,755	20,744,649	4,148,930
Kullanılmayan izin karşılıkları	11,261,957	2,252,391	6,122,030	1,224,406
Yönetici prim karşılığı	4,427,569	885,514	4,564,170	912,834
Maddi varlık kiralamaları	1,097,591	219,518	4,732,611	946,522
Personel iş davaları karşılıkları	1,995,117	399,023	2,309,901	461,980

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

BES fon iade gider karşılıkları	15,369,727	3,073,945	16,870,504	3,374,101
İkramiye ve indirimler karşılığı	3,166,713	633,343	2,599,525	519,905
Yatırım amaçlı gayrimenkul değerlemeleri	-	-	(2,411,053)	(482,211)
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(26,821,062)	(5,364,212)	(25,922,082)	(5,184,416)
Diğer geçici farklar	8,446,266	1,689,252	7,577,406	1,515,480
Ertelenmiş vergi varlığı		54,868,277		24,695,993

21. ERTELENMİŞ VERGİLER(Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak	51,480,167	24,695,993
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(6,273,413)	24,306,574
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	3,637,768	942,478
Diğer	-	1,535,122
Toplam Ertelenmiş Vergi	54,868,277	51,480,167

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Komisyon giderleri karşılığı	56,318,553	106,246,007
Prim giderleri karşılığı	4,427,569	21,803,412
İzin giderleri karşılığı	11,261,957	15,708,940
Fon işletim gider karşılıkları	33,078,132	8,269,715
İş davaları karşılığı	1,995,118	2,030,007
Diğer giderler karşılığı	481,218	864,492
Maliyet giderleri karşılığı	107,562,547	154,922,573
Yeniden Yapılandırma giderleri karşılığı	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı	30,118,773	30,658,185
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	137,681,320	185,580,758

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	30,658,185	20,744,649
Faiz maliyeti	1,543,717	2,443,720
Hizmet maliyeti	957,336	2,572,322
Dönemi içindeki ödemeler	(3,040,465)	(2,778,113)
Aktüeryal kayıp	-	7,675,607
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	30,118,773	30,658,185

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 – 31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait Şirket’in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Fon işletim gideri kesintisi	132,826,550	377,618,240
Yönetim gideri kesintisi	19,615,028	64,137,618
Giriş aidatı	4,899,303	18,841,482
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	856	18,710
Toplam	157,341,737	460,616,050

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 – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(100,098,708)	(66,282)	(63,414,689)	(37,143)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(16,422,643)	19,034	(10,585,475)	18,031
Hayat matematik karşılığında değişim	(251,308,519)	(159,987)	(161,879,308)	(321,312)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(25,512,102)	(1,119,281)	1,032,045	(275,931)
Dengeleme karşılığında değişim	(1,995,847)	(2,356)	6,010,279	3,695
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(395,337,819)	(1,328,872)	(228,837,148)	(612,660)

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	172,750,413	84,856	37,945,533	210,780,802
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	20,089,075	162,678	34,741,380	54,993,133
Yönetim giderleri	4,908,835	39,751	8,489,177	13,437,763
Pazarlama satış giderleri	1,414,702	11,456	2,446,539	3,872,697
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1,565,771	12,679	2,881,749	4,460,199
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(76,499,035)	-	-	(76,499,035)
Diğer giderler	820,020	-	-	820,020
Toplam	125,049,781	311,420	86,504,378	211,865,579

	1 Ocak - 31 Mart 2021			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	(131,467,860)	(78,232)	(22,187,892)	(153,733,984)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(13,099,937)	(296,696)	(24,767,652)	(38,164,285)
Yönetim giderleri	(4,270,279)	(96,715)	(8,073,685)	(12,440,679)
Pazarlama satış giderleri	(601,582)	(13,625)	(1,137,393)	(1,752,600)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(807,733)	(18,291)	(1,597,434)	(2,423,458)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	57,175,161	-	-	57,175,161
Diğer giderler	(2,929,535)	-	-	(2,929,535)
Toplam	(96,001,765)	(503,559)	(57,764,056)	(154,269,380)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	(12,989,904)	(105,190)	(22,464,307)	(35,559,401)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(2,266,967)	(18,358)	(3,920,418)	(6,205,743)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(2,102,188)	(17,023)	(3,635,455)	(5,754,666)
Bonus, prim ve komisyonlar	(269,038)	(2,179)	(465,266)	(736,483)
Diğer yan haklar	(2,460,978)	(19,928)	(4,255,934)	(6,736,840)
Toplam (Not 32)	(20,089,075)	(162,678)	(34,741,380)	(54,993,133)

	1 Ocak - 31 Mart 2021			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	(9,040,470)	(204,755)	(17,092,542)	(26,337,767)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(1,486,921)	(33,677)	(2,811,277)	(4,331,875)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(321,148)	(7,274)	(607,184)	(935,606)
Bonus, prim ve komisyonlar	(434,076)	(9,831)	(820,694)	(1,264,601)
Diğer yan haklar	(1,817,322)	(41,159)	(3,435,955)	(5,294,436)
Toplam (Not 32)	(13,099,937)	(296,696)	(24,767,652)	(38,164,285)

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:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i>		
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı		
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(124,249,375)	(24,539,739)
<i>Ertelenmiş vergi gideri:</i>		
İndirilebilir/vergilenendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	27,575,128	(18,557,302)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)	(96,674,247)	(43,097,041)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Ödenecek kurumlar vergisi	124,249,375	24,539,739
Dönemi içinde peşin ödenen vergiler	2,335,981	1,281,848
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	126,585,356	25,821,587

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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar	388,229,527	909,338,688
Vergi oranı	% 25	% 25
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(89,292,791)	(227,334,672)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(223,641)	(1,248,469)
Geçmiş yıllar vergi düzeltmesi	-	-
Vergi istisnasına tabi gelirler	1,912,993	(390,144)
Vergi oranı değişikliği etkisi	(8,230,242)	4,703,541
Diğer	(840,566)	(4,769,591)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(96,674,247)	(229,039,335)

36. NET KUR DEĞİŞİMİ GELİRLERİ

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.

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Hesap dönemi itibarıyla kar	291,555,280	172,511,262
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580,000,000	580,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.5027	0.2974

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

42. RİSKLER

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	11,414,439	12,026,455
Şirket aleyhine açılan iş davaları	3,244,504	2,851,820
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	65,102	54,884
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	22,745,404	16,350,607
Toplam	37,469,449	31,283,766

43. TAAHHÜTLER

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

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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. 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	129,026,679	329,523,388
Banka mevduatları	129,026,679	329,523,388
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Allianz SE	-	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	471,167
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	-	24,493
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	4,970	4,970
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	1,722	1,722
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1,298	1,299
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	7,990	503,651
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Allianz SE	(6,065,723)	(3,035,654)
Esas faaliyetlerden borçlar	(6,065,723)	(3,035,654)
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Allianz Sigorta A.Ş.	1,521,811	7,727,613
Allianz Technology SE	-	3,381,562
Allianz Technology SE, Munchen	3,307,306	-
Allianz SE	3,158,971	2,472,649
Allianz Managed Operations & Services	15,493	15,493
Allianz Technology SE, Munich	-	226,410
Allianz Investment Management SE	170,871	148,629
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	-	520,841
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	546,403	-
Diğer ilişkili taraflara borçlar	8,720,855	14,493,197

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 220,982 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 85,629 TL).

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Allianz SE	1,466,893	963,527
Ödenen tazminatlar	1,466,893	963,527
Allianz SE	4,917,616	3,777,509
Devredilen primler	4,917,616	3,777,509
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	7,477,826	4,644,712
Ödenen Komisyonlar	7,477,826	4,644,712
	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	1,389,161	1,852,211
Allianz Sigorta A.Ş.	487,712	718,209
Kira giderleri	1,876,873	2,570,420

46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

47. DİĞER

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2021 : Yoktur).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. DİĞER (Devamı)

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 2021 : Yoktur).

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Önceki yıl gider ve zararları	(383,649)	(17,665)
Toplam	(383,649)	(17,665)

1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Yeniden Yapılandırma Giderleri	-	(810,009)
Kıdem tazminatı karşılığı	539,412	(38,630)
İş davaları karşılık gideri	34,889	
Karşılıklar hesabı	574,301	(848,639)

1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Diğer faiz gelirleri	44,000	7,714
Diğer gelirler	259,083	259,083
Diğer hizmet gelirleri	6,567	7,656
Toplam	309,650	274,453

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(93,005)	(72,149)
Toplam	(93,005)	(72,149)