

**ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.**

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



**ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR**

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>AYRINTILI BİLANÇOLAR .....</b>	<b>1-5</b>
<b>AYRINTILI GELİR TABLOLARI .....</b>	<b>6-8</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....</b>	<b>9</b>
<b>ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....</b>	<b>10</b>
<b>KAR DAĞITIM TABLOLARI.....</b>	<b>11</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>12-75</b>

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>I- Cari Varlıklar</b>			
<b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>14</b>	<b>2.953.780.130</b>	<b>1.866.218.446</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	2.539.299.475	1.637.614.887
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	414.480.655	228.603.559
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Yatırımlar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11</b>	<b>7.054.241.821</b>	<b>4.848.831.378</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	4.443.751.116	4.068.893.403
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	803.656.646	251.720.862
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	1.463.368.747	225.172.407
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	343.465.312	303.044.706
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>4,2 ve 12</b>	<b>310.175.575</b>	<b>241.828.637</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	147.942.576	132.946.464
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	7.547.894	3.866.733
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	154.685.105	105.015.440
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2 ve 12	31.889	31.889
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	4,2 ve 12	(31.889)	(31.889)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>	<b>12 ve 45</b>	<b>-</b>	<b>120.304</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	-	120.304
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>	<b>12</b>	<b>248.103</b>	<b>53.167</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	245.673	50.737
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		2.430	2.430
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>12 ve 17</b>	<b>664.869.301</b>	<b>313.256.724</b>
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	488.762.283	296.418.696
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		146.741.066	844.494
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	29.365.952	15.993.534
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>	<b>12</b>	<b>29.042.521</b>	<b>13.926.603</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	25.002.656	13.173.528
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		40.814	-
5- Personele Verilen Avanslar	12	3.999.051	753.075
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>11.012.357.451</b>	<b>7.284.235.259</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>Dipnot</b>		
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12 ve 18</b>	<b>93.824.812.160</b>	<b>58.268.741.907</b>
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	<b>12 ve 18</b>	<b>93.824.812.160</b>	<b>58.268.741.907</b>
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>			
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 (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>	<b>12</b>	<b>360</b>	<b>363</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	<b>12</b>	<b>360</b>	<b>363</b>
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>	<b>9</b>	<b>4.026.082</b>	<b>1.168.281</b>
1- Bağlı Menkul Kıymetler	<b>9</b>	<b>10.418.995</b>	<b>7.561.194</b>
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	<b>9</b>	<b>(6.392.913)</b>	<b>(6.392.913)</b>
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>145.700.775</b>	<b>77.355.141</b>
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	<b>6</b>	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	<b>6</b>	<b>86.429.750</b>	<b>70.127.462</b>
6- Motorlu Taşıtlar	<b>6</b>	<b>81.641.686</b>	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	<b>6</b>	<b>12.792.701</b>	<b>12.792.701</b>
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	<b>6</b>	<b>58.248.141</b>	<b>56.672.927</b>
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	<b>6</b>	<b>(93.411.503)</b>	<b>(62.237.949)</b>
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	<b>6</b>	-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>	<b>88.139.702</b>	<b>75.275.304</b>
1- Haklar	<b>8</b>	<b>137.349.816</b>	<b>135.971.103</b>
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	<b>8</b>	<b>(77.385.448)</b>	<b>(66.805.163)</b>
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	<b>8</b>	<b>28.175.334</b>	<b>6.109.364</b>
<b>G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>12</b>	<b>116.086.750</b>	<b>24.590.819</b>
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	<b>12</b>	<b>116.086.750</b>	<b>24.590.819</b>
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>21</b>	<b>151.181.772</b>	<b>106.690.973</b>
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	<b>21</b>	<b>151.181.772</b>	<b>106.690.973</b>
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>94.329.947.601</b>	<b>58.553.822.788</b>
<b>Varlıklar Toplamı</b>		<b>105.342.305.052</b>	<b>65.838.058.047</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>Dipnot</b>		
<b>A- Finansal Borçlar</b>	<b>20</b>	<b>92.348.584</b>	<b>87.765.972</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	24.371.889	22.026.509
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(8.272.620)	(10.205.742)
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)	4.2	76.249.315	75.945.205
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>527.236.405</b>	<b>322.593.855</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	22.157.025	15.245.654
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	479.501.089	284.302.704
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	25.578.291	23.045.497
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>	<b>19 ve 45</b>	<b>45.227.761</b>	<b>16.039.255</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	276.353	192.598
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	44.951.408	15.846.657
<b>D- Diğer Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>(16.549.979)</b>	<b>31.664.550</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	(16.549.979)	31.664.550
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>17</b>	<b>1.233.302.916</b>	<b>531.799.116</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	689.682.391	200.725.426
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	206.928.769	90.211.678
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	325.673.530	234.505.839
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	11.018.226	6.356.173
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>	<b>19</b>	<b>415.599.285</b>	<b>174.677.033</b>
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	106.999.519	44.811.814
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	29.904.337	11.396.835
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19 ve 35	474.157.553	430.074.953
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(195.462.124)	(311.606.569)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>23</b>	<b>378.179.974</b>	<b>234.724.855</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	378.179.974	234.724.855
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>	<b>19 ve 45</b>	<b>(60.413)</b>	<b>-</b>
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		(60.413)	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>2.675.284.533</b>	<b>1.399.264.636</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>Dipnot</b>		
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>29.069.577</b>	<b>40.316.168</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	33.481.844	50.384.314
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.412.267)	(10.068.146)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>18 ve 19</b>	<b>93.824.812.160</b>	<b>58.268.741.907</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	93.824.812.160	58.268.741.907
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>10.849.473</b>	<b>5.472.047</b>
1- Alman Depozito Ve Teminatlar	19	10.849.473	5.472.047
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>17</b>	<b>5.466.929.434</b>	<b>3.442.269.556</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	5.387.505.130	3.377.424.720
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	79.424.304	64.844.836
<b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadeli Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	23	-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>23</b>	<b>71.085.490</b>	<b>87.177.539</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	71.085.490	87.177.539
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>2.14</b>	<b>10.693.877</b>	<b>9.726.117</b>
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	10.693.877	9.726.117
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>99.413.440.011</b>	<b>61.853.703.334</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>58.000.000</b>	<b>58.000.000</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 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>B- Sermaye Yedekleri</b>	<b>15</b>	<b>44.253.852</b>	<b>42.693.277</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	44.253.852	42.693.277
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>1.775.925.876</b>	<b>1.236.611.566</b>
1- Yasal Yedekler	15	226.791.416	172.081.416
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	1.403.261.671	771.759.956
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11 ve 15	145.872.789	292.770.194
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>10.012.942</b>	<b>11.573.517</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		10.012.942	11.573.517
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
<b>F-Dönem Net Karı</b>		<b>1.365.387.837</b>	<b>1.236.211.717</b>
1- Dönem Net Karı		1.365.387.837	1.236.211.717
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>3.253.580.507</b>	<b>2.585.090.077</b>
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>105.342.305.051</b>	<b>65.838.058.047</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar



# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>7.585.531</b>	<b>4.522.841</b>	<b>2.844.065</b>	<b>974.179</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.527.269	1.536.894	1.201.770	430.697
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5 ve 24	2.578.841	1.604.086	1.235.712	468.697
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 24	2.638.527	1.626.265	1.280.828	483.456
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5 ve 10	(59.686)	(22.179)	(45.116)	(14.759)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(51.572)	(67.192)	(33.942)	(38.000)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(51.572)	(67.192)	(33.942)	(38.000)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	5.058.262	2.985.947	1.642.295	543.482
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider</b>		<b>(12.184.156)</b>	<b>(5.889.656)</b>	<b>(6.267.938)</b>	<b>(860.264)</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(8.955.697)	(4.863.563)	(4.738.931)	(427.214)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(100.442)	(40.660)	(1.582.873)	(427.214)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5 ve 17	(100.442)	(40.660)	(1.582.873)	(427.214)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(8.855.255)	(4.822.903)	(3.156.058)	(395.128)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	(8.855.255)	(4.822.903)	(3.156.058)	(395.128)
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 ve 29	(20.567)	(13.084)	(9.490)	(3.842)
4- Faaliyet Giderleri	32	(2.003.901)	(891.036)	(1.109.790)	(452.677)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 17	(1.203.991)	(121.973)	(409.727)	23.469
5.1- Matematik Karşılıkları	5 ve 17	(1.203.991)	(121.973)	(409.727)	23.469
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>(4.598.625)</b>	<b>(1.366.815)</b>	<b>(3.423.873)</b>	<b>113.915</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>		<b>3.878.923.781</b>	<b>2.135.591.632</b>	<b>1.681.298.845</b>	<b>524.938.496</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.624.887.178	1.014.037.463	1.611.623.240	504.741.817
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5 ve 24	3.113.792.571	1.299.777.415	1.677.120.210	545.375.632
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 24	3.807.607.861	1.588.584.950	2.019.215.402	676.692.750
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5 ve 10	(693.815.290)	(288.807.535)	(342.095.192)	(131.317.119)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(488.905.393)	(285.739.952)	(65.496.970)	(40.633.815)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(499.031.027)	(291.505.184)	(65.848.572)	(41.072.693)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	10.125.633	5.765.231	351.652	438.879
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	1.240.958.504	1.110.550.270	68.574.703	19.740.184
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	13.078.099	11.003.899	1.100.902	456.495
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		13.078.099	11.003.899	1.100.902	456.495
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 - 30 EYLÜL 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		<b>(3.520.682.319)</b>	<b>(1.158.074.704)</b>	<b>(1.825.915.235)</b>	<b>(597.460.614)</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(781.935.573)	(235.335.043)	(551.864.824)	(201.712.338)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(699.623.142)	(211.449.400)	(519.992.573)	(194.736.907)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5 ve 17	(786.145.371)	(230.542.219)	(551.630.587)	(204.215.165)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5, 10, 17	86.522.228	19.092.818	31.638.014	9.478.258
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(82.312.431)	(23.885.643)	(31.872.251)	(6.975.431)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(123.798.103)	(35.551.065)	(36.238.630)	(7.179.918)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10, 17	41.485.672	11.665.422	4.366.379	204.487
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(4.662.053)	(1.926.955)	(2.403.910)	(1.516.615)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	(4.662.053)	(1.926.955)	(2.403.910)	(1.516.615)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	(2.142.613.058)	(667.091.093)	(1.095.005.056)	(308.977.667)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5 ve 29	(2.142.613.058)	(667.091.093)	(1.095.005.056)	(308.977.667)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	5 ve 29	(2.142.613.058)	(667.091.093)	(1.095.005.056)	(308.977.667)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	(14.558.900)	(6.415.812)	(10.986.205.)	(6.602.897)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(570.298.612)	(246.122.257)	(162.023.986)	(79.082.097)
6- Yatırım Giderleri	5	(6.614.123)	(1.183.544)	(3.631.254)	431.000
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)</b>	<b>5</b>	<b>358.241.462</b>	<b>977.516.928</b>	<b>(144.616.390)</b>	<b>(72.522.118)</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>	<b>5</b>	<b>1.023.191.164</b>	<b>433.253.627</b>	<b>539.885.747</b>	<b>202.700.936</b>
1- Fon İşletim Gelirleri	5	823.128.934	347.988.038	453.347.856	169.792.808
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	173.114.412	75.090.172	71.424.847	28.159.735
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	26.913.599	10.162.949	15.106.417	4.747.621
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	5	20	10	1.142	24
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	34.199	12.458	5.485	748
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>		<b>(847.963.443)</b>	<b>(369.111.996)</b>	<b>(379.395.427)</b>	<b>(151.728.012)</b>
1- Fon İşletim Giderleri	5	(60.330.749)	(24.152.947)	(28.716.867)	(10.339.188)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri	5	-	-	(20.393)	-
3- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(685.845.635)	(306.853.414)	(319.896.520)	(131.051.297)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(101.787.011)	(38.105.587)	(30.760.813)	(10.336.693)
5- Ceza Ödemeleri		(48)	(48)	(834)	(834)
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)</b>	<b>5</b>	<b>175.227.721</b>	<b>64.141.631</b>	<b>160.490.320</b>	<b>50.972.924</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>		<b>(4.598.625)</b>	<b>(1.366.815)</b>	<b>(3.423.873)</b>	<b>113.915</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>		<b>358.241.462</b>	<b>977.516.928</b>	<b>(144.616.390)</b>	<b>(72.522.118)</b>
<b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>		<b>175.227.721</b>	<b>64.141.631</b>	<b>160.490.320</b>	<b>50.972.924</b>
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>528.870.558</b>	<b>1.040.291.744</b>	<b>12.450.057</b>	<b>(21.435.279)</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>	<b>5</b>	<b>1.456.878.595</b>	<b>(322.385.368)</b>	<b>1.233.393.251</b>	<b>405.012.767</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	828.939.462	418.064.141	347.099.695	163.405.793
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		118.410.947	602.652	3.028.347	3.028.347
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	360.413.537	(105.953.389)	338.547.648	61.926.484
4- Kambiyo Karları	4.2	62.866.188	(624.570.447)	531.002.069	170.754.617
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	196.276	(7.567)	65.322	29.104
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4.2, 13	86.052.185	(10.520.758)	13.650.170	5.868.422
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
<b>L- Yatırım Giderleri</b>	<b>5</b>	<b>(142.484.467)</b>	<b>(56.669.430)</b>	<b>(78.020.209)</b>	<b>(14.690.605)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-	-	42.487
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(2.457)	(1.224)	(2.865.952)	(2.865.952)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(5.058.262)	(2.985.947)	(1.642.295)	(543.482)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(23.563.794)	(7.803.019)	(21.645.834)	6.705.631
7- Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri	5	(42.210.009)	(16.095.377)	(21.784.650)	(7.394.956)
8- Diğer Yatırım Giderleri	4.2	(71.649.945)	(29.783.863)	(30.081.478)	(10.634.333)
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar</b>	<b>5</b>	<b>(3.719.299)</b>	<b>79.400.124</b>	<b>53.241.570</b>	<b>39.106.811</b>
1- Karşılıklar Hesabı	47	15.673.373	1.799.454	(2.898.448)	(1.366.638)
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	35	9.382.404	77.609.077	55.511.324	40.380.472
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	659.768	581.196	870.240	280.425
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(2.550.468)	(581.350)	(520.607)	(187.448)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47	347.066	(8.253)	1.033.825	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları	47	(27.231.442)	-	(754.764)	-
<b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>		<b>1.365.387.837</b>	<b>476.186.513</b>	<b>906.367.111</b>	<b>286.573.344</b>
1- Dönem Karı ve Zararı		1.839.545.390	740.637.073	1.221.064.667	407.993.697
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(474.157.553)	(264.450.560)	(314.697.556)	(121.420.353)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		1.365.387.837	476.186.513	906.367.111	286.573.344
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2022
<b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		6.124.532.610	1.766.063.994
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	(53.143.542)
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		850.076.752	598.823.216
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(4.825.395.855)	(959.642.340)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(884.427.317)	(379.394.593)
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit</b>		<b>1.264.786.190</b>	<b>972.706.735</b>
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	35	(325.759.636)	(255.923.043)
10. Diğer nakit girişleri		207.221.371	1.242.437.984
11. Diğer nakit çıkışları		(2.337.713.019)	(1.413.640.167)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(1.191.465.094)</b>	<b>545.581.509</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>		<b>508.894.722</b>	<b>-</b>
1. Maddi varlıkların satışı	6	477.736	9.839
2. Maddi varlıkların iktisabı	6 ve 8	(121.866.394)	(17.140.582)
3. Mali varlık iktisabı	11	(1.761.478.109)	(1.029.370.849)
4. Mali varlıkların satışı	11	1.464.312.284	542.360.825
5. Alınan faizler		927.449.205	(29.171.236)
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	86.078.953
8. Diğer nakit çıkışları		-	84.994.401
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan / (faaliyetlerinde kullanılan) net nakit</b>		<b>508.894.722</b>	<b>(362.238.649)</b>
<b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>		<b>(558.693.986)</b>	<b>-</b>
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(8.693.986)	(7.722.319)
4. Ödenen temettüleri	38	(550.000.000)	(383.439.425)
5. Diğer nakit girişleri		-	(14.041)
6. Diğer nakit çıkışları		-	(1.560.575)
<b>7. Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit</b>		<b>(558.693.986)</b>	<b>(392.736.360)</b>
<b>D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>		<b>73.009.149</b>	<b>479.896.128</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)</b>		<b>(1.168.255.209)</b>	<b>270.502.628</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	14	<b>1.852.129.022</b>	<b>1.272.923.269</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	14	<b>683.873.813</b>	<b>1.543.425.897</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 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
<b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2021</b>		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
<b>II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)</b>		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 Varlıkların Değerlemesi	11, 15	-	-	87.056.974	-	-	-	-	-	-	-	87.056.974
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	906.367.111	-	906.367.111
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	38.210.002	257.089.351	1.560.575	(296.859.928)	-	-
J - Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(385.000.000)	-	(385.000.000)
<b>II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2022</b>		58.000.000	-	15.402.558	-	-	172.081.418	771.759.954	44.253.852	904.806.536	50.604.065	2.016.908.383
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2023												
	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
<b>I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2022</b>		58.000.000	-	292.770.194	-	-	172.081.416	771.759.956	42.693.377	1.236.211.717	11.573.517	2.585.090.177
<b>II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2023)</b>		58.000.000	-	292.770.194	-	-	172.081.416	771.759.956	42.693.377	1.236.211.717	11.573.517	2.585.090.177
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11, 15	-	-	(146.897.405)	-	-	-	-	-	-	-	(146.897.405)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	1.560.475	-	(1.560.575)	(100)
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.365.387.837	-	1.365.387.837
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	54.710.000	631.501.715	-	(686.211.715)	-	-
J - Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(550.000.000)	-	(550.000.000)
<b>II - Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2023</b>		58.000.000	-	145.872.789	-	-	226.791.416	1.403.261.671	44.253.852	1.365.387.839	10.012.942	3.253.580.509

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

### GENEL BİLGİLER

#### 1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.’nin (“Şirket”) ana ortağı Allianz Sigorta A.Ş. olup nihai ortağı Federal Almanya’da yerleşik Allianz SE’dir.

Şirket, 29 Ocak 1991 kurulmuş ve faaliyetlerine Halk Yaşam A.Ş. adı altında başlamıştır ve 1 Ekim 2020 tarihinde ünvanı Yapı Kredi Yaşam A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ardından şirket’in 30 Aralık 2002 tarihinde Yapı Kredi Yaşam Sigorta A.Ş. olan ünvanı 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 ünvanı 3 Ekim 2013 tarihinde Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

#### 1.2 Kuruluşun ikametgâhi 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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

#### 1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan ortalama personel sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Üst kademe yöneticiler	3	3
Diğer personel	763	642
<b>Toplam</b>	<b>766</b>	<b>645</b>

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 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 16.603.796 TL'dir. (1 Ocak-31 Aralık 2022: 13.475.279 TL)

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

Şirket tarafından hayat teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, yatırım gelirleri hesabında gösterilmektedir. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmaktadır. 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 2010/9 sayılı genelge ile finansal tablolarda kullanılacak anahtara ilişkin usul ve esaslarda değişiklik yapılmıştır. Buna göre, teknik bölüme aktarılan faaliyet giderleri, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderlerin hayat ve hayat dışı bölümlerine ise; her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile tazminat ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve tazminat ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

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

Finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 - Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

#### 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama döneminden sonra olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı : Allianz 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](http://www.allianzyasamemeklilik.com.tr)

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki raporlama dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### 1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar Not 46 - Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar notunda detaylı olarak sunulmuştur.

1 Ocak - 30 Eylül 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar 8 Kasım 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Genel Müdür Taylan Türkölmez ile Genel Müdür Yardımcısı Ersin Pak,

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Grup aktüeri Didem Sayım ve Mali İşler Grup Başkanı Niyazi Merdim Ergezen tarafından imzalanmıştır.

### 2.ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

#### 2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

##### 2.1.2 Enflasyon muhasebesi

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

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

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



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

---

#### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

##### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

##### 2.1.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

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

#### 2.2 Konsolidasyon

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

#### 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.

#### 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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

#### 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	6-33
Motorlu Taşıtlar	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-15	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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

#### Kullanım Hakkı Varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir. Bilançoda kullanım hakkı varlıkları, cari olmayan varlıklar altında "Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar" altında muhasebeleştirilmiştir.

#### Kira Yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bilanço tarihindeki değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %19.43'dir (31 Aralık 2022: yıllık %19.72). Bilançoda kira yükümlülükleri, cari ve cari olmayan yükümlülükler altında "Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar" ve "Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

#### 2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

#### 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. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 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.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

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

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*; kredi ve alacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar*; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.8 Finansal varlıklar

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, cari dönemde gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Şirket, bu muhasebe politikası değişikliğinin etkisini, önemlilik seviyesini de göz önünde bulundurarak cari

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

dönemden düzeltilmiş ve açılış mali tablolarında düzeltme yapmamıştır. ( 31 Aralık 2022: Maliyet değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır) (Not 9).

*İkrazlar*, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarihenin, iştirah 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 sınıflandırılabilir ve yukarıdaki esaslar dâhilinde değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın %5'i özsermaye altında, %95'ini Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 19.896.201 TL (31 Aralık 2022: 2.876.655 TL) (Not 17) matematik karşılıklar hesabında içerisinde 'satılmaya hazır finansal varlıklar' olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

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

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

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

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

### **Kayıtlardan çıkarılma**

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. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**

### **2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü**

#### **Finansal varlıklarda değer düşüklüğü**

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 ayırılır.

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

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

#### **Duran varlıklarda değer düşüklüğü**

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

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

#### **2.10 Türev Finansal Araçlar**

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden 86,052,185 TL yatırım geliri elde etmiştir.(Not 13) (31 Aralık 2022: 7.781.748).

## **2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**

### **2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi**

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

#### 2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

#### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.'dir Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19,93 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'dır.

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

Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Allianz 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
<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>58.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>58.000.000</b>	<b>100</b>

#### *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.ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

#### **Risk poliçeleri**

##### *Belirli süreli hayat sigortaları*

Belirli Süreli Hayat Sigortaları, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı belirlenen süre zarfında güvence sağlar. Bu sigortalar, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, maluliyet, tehlikeli hastalıklar, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik, gündelik hastane tazminatı ve gündelik tazminat, gibi ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Belirli Süreli Hayat Sigortaları birikim içermez, iştirak 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 karşılaşabilecek 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.

## **2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**

### **2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)**

#### **Birikim poliçeleri**

##### *Birikimli hayat sigortaları*



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

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

#### İrat Ürünleri

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

#### Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in otuz sekiz adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

29 Aralık 2012 tarihli resmi gazetede yayınlanarak 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek şekilde bireysel emeklilik sistemine devlet katkısı getirilmesi kararlaştırılmıştır. Bu kanun ile birlikte, işveren tarafından ödenenler hariç olmak kaydıyla katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmi beşine karşılık gelen tutar (yıllık asgari ücretin %25'i ile sınırlı olmak şartıyla), Devlet katkısı olarak katılımcılara aktarılmaktadır. Şirket bu kapsamda 2013 yılı içerisinde devlet katkılarını değerlendirmek üzere, 30 Nisan 2014 tarihinde Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nu halka arz etmiştir.

Bireysel emeklilik işlemlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise emeklilik faaliyet giderleri altında gösterilmektedir. Bununla birlikte Şirket, "TMS 18 - Hasılat" ve "TMS 39- Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında satılan bireysel emeklilik sözleşmeleri için ödenen komisyonları, bu sözleşmelerden garanti edilen toplam geliri aşmamak kaydıyla, gelirin elde edilmesi için beklenen süreyi dikkate alarak ertelemektedir. Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur). Emeklilik sözleşmelerine istinaden ertelenmiş komisyon giderlerindeki değişim ise gelir tablosunda diğer teknik giderler hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket emeklilik ürünleri bazında bireysel planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. Bununla birlikte Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. Şirket devamlılığa bağlı olarak verilmesi muhtemel ve sözleşmeye dayalı olan ödüllerle ilgili yükümlülüğü için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 10.693.877 TL (31 Aralık 2022: 9.726.117 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 bilanço tarihindeki 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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

#### Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıta 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 2022: 350.000.000 TL).

#### 2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

#### 2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

#### 2.17 Borçlar

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

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

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

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.18 Vergiler

##### Kurumlar Vergisi

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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30'dur.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden ilgili döneme ait vergi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın son gününe kadar beyan edip son günü akşamına kadarda ödenecek. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilecek.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. 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.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltilmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.18 Vergiler (Devamı)

#### Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelemiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket finansal tablolarına 151.181.722 TL (31 Aralık 2022: 106.690.973 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

#### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

##### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 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. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Net Yıllık İskonto Oranı	3.21%	%3,14
Beklenen Yıllık Maaş/Tavan Artış Oranı	10.50%	%9,00
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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

##### Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

personel giderleri olarak yansıtılmaktadır.

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

#### 2.20 Karşılıklar

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

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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

#### 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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

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

#### **Ticari gelir/gider**

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, finansal tablolarda sırasıyla "Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar" ve "Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar" hesapları içerisinde gösterilmiştir.

#### **Temettü**

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

#### **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 paylaşılmaktadır. 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 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.

## **2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**

### **2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)**

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını dolduran sözleşmelerden tanımlı olsa dahi bu tarihten itibaren herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.
- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst sınırın üzerinde

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını (9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için aylık tutarının yarısını) aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket bireysel emeklilik planlarında genel olarak giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl (9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen yeni sözleşmeler için 5 yıl) süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir.

#### 2.22 Kar payı dağıtımı

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 1.236.211.717 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 550.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 16 Mayıs 2022 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2021 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30 Mart 2022 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (2021: 205.000.000 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.

## 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



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 karşılığında 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, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

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

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. 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.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.26 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, tüm teminatlar için ayrı ayrı olmak üzere, gerçekleşmiş tazminat verileri üzerinden aktüeryal zincir merdiven metodu kullanılarak hesaplamıştır. Bu çerçevede Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 46.548.149 TL (31 Aralık 2022: 36.323.019 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Ferdi Kaza Sigortası branşında ise gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

muallak tazminat karşılığı hesabı, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 765.216 TL (31 Aralık 2022: 219.931 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ayırmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2022: Yoktur).

#### 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), (ii) ve (iii) 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 bilanço tarihindeki değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Müsteşarlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur.
- ii) Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.
- iii) 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.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 10 Kasım 2021 tarihinde yayınlanan 31655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" in 3 üncü maddesi kapsamında şirketlerin, sigorta ettirenlere veya lehdarlara iadesi veya ödemesi yapılacak olan, tarife primi içinde yer alan risk primi ve varsa birikim primi haricindeki üretim masrafları, gider payları ve benzeri giderlerin de aktüeryal matematik karşılık hesabında dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Bu yönetmeliğe ek olarak, 6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan "matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge" kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelemesine de imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla matematik karşılık hesaplamalarında gerekli düzenlemeleri yapmıştır.

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 istatistik verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11' ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir.

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

Şirket, hayat branşı için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 79.067.267 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 64.508.366 TL). Ferdi kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 357.037 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 336.470 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.

Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 11.018.226 TL (31 Aralık 2022: 6.356.173 TL) tutarında ikramiyeler ve indirimler karşılığı ayırmıştır. Şirket her dönem sonunda kara iştirak anlaşması yapmış olduğu grup hayat poliçeleri bazında hak edilen prim ile tazminat üzerinden hesaplama yapmakta ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir (Not 17).

#### 2.30 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. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 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.

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

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

- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK TFRS 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. 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.

#### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

##### 2.33 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- **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.

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

- i) **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.
- ii) **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.
- iii) **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da yapılan değişiklikler;** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

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

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

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

#### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

##### 2.33 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

###### *b. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):*

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, SEDDK’nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 Sayılı Şirketler Tarafından Bazı Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu’nda TFRS uygulamalarında önemli derecede ilerleme sağlandığı ve fakat sektör genelinde şirketlerin hazırlık seviyeleri dikkate alındığında şirketlerin bilgi sistem alt yapılarının geliştirmeleri gerektiği, ilgili vergi mevzuatında düzenleme yapılması gerektiği ve benzeri hususlarda sorun yaşanabileceği belirtilmiştir. Bahsi geçen ilgili duyuru kapsamında, TFRS 17, TFRS 9 ve TFRS 15 standart geçişleri için sürecin daha etkin yürütülebilmesi adına, yasal defterlerin 1 Ocak 2023 tarihinde başlayan mali yılda da mevcut hesap planına göre tutulmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

#### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

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

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

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

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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 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 rastlantısal 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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Vefat teminatı	234.215.317.433	3.037.639	152.388.857.823	2.649.069
Kaza sonucu maluliyet teminatı	165.333.322.940	2.917.983	110.298.979.429	2.543.885
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	155.874.955.091	2.907.911	101.571.498.384	2.530.746
Kaza sonucu ölüm teminatı	82.932.467.402	68.844	43.870.606.422	67.938
Tehlikeli hastalıklar teminatı	39.352.863.167	870.748	19.763.321.928	532.996
Toplu Taşıtta Kaza	10.148.017.984	8.875	2.564.761.791	8.342
İşsizlik, Kaza ve Hastalık	2.733.293.541	1.017.607	1.506.720.703	836.707
<b>Toplam</b>	<b>690.590.237.558</b>	<b>10.829.607</b>	<b>431.964.746.480</b>	<b>9.169.683</b>

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.

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 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)

###### Teknik faiz riski

Birikimli hayat ürünlerinde sigortalılara minimum "teknik faiz oranı" kadar faiz garanti edilmektedir. Şirket, piyasa faiz oranlarının garanti edilen faiz oranından düşük olması durumunda teknik faiz riskine maruz kalabilecektir. Bununla birlikte, 2000 yılındaki tarife değişikliği ile bu riski azaltmak adına garanti edilen teknik faizin enflasyon oranı ile sınırlandırılmasına ilişkin hüküm eklenmiştir.

###### Reasürans şirketleri

Şirket'in tedarik zincirinde en önemli hizmet sunucuları, hayat sigortaları ve ek teminatlarında Şirket için reasürans güvencesi sağlayan reasürans şirketleridir. Reasürörlerle olan iş ilişkilerinde finansal güçlülük, iş ilişkilerinde uzun vadeli yaklaşım, rekabetçi prim fiyatları, ihtiyari işlerde ve bölüşmesiz (katastrofik) reasürans sözleşmelerinde sağlanan kapasite imkânı ve risk değerlendirme, sektördeki yeni gelişmeler hakkında bilgilendirme, ürün geliştirme, eğitim vb. konularda Şirket'e sağlanan imkânlar belirleyici kriterler olarak sıralanabilir.

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

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

##### 4.2 Finansal riskin yönetimi

###### Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

#### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

##### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

###### Kredi riski

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

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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	7.054.241.820	4.848.831.378
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	2.953.780.129	1.866.218.445
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	302.231.537	137.657.692
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	87.868.807	46.028.276
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	-	120.304
Diğer alacaklar (Not 12)	248.103	50.737
<b>Toplam</b>	<b>10.398.370.396</b>	<b>6.898.906.832</b>

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 - 30 EYLÜL 2023 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)

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	77.860.441	-	120.536.825	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	40.702.666	-	8.533.962	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	11.444.827	-	2.399.590	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	18.965.003	-	3.976.315	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	6.517.533	-	1.366.505	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31.889	(31.889)	31.889	(31.889)
<b>Toplam</b>	<b>155.522.359</b>	<b>(31.889)</b>	<b>136.845.086</b>	<b>(31.889)</b>

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:

30 Eylül 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.953.780.129	2.408.308.863	545.471.266	-	-	-	43.421.137
Finansal varlıklar ve riskli sig. ait F.Y.	7.054.241.821	140.041.241	857.329.515	86.398.632	188.524.118	5.781.948.315	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	310.175.575	40.702.666	243.958.485	18.965.003	6.517.533	31.889	-
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	146.741.066	-	146.741.066	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	25.002.656	25.002.656	-	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	3.999.051	3.999.051	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	248.463	-	248.103	-	-	360	-
<b>Toplam parasal varlıklar</b>	<b>10.494.188.761</b>	<b>2.618.054.477</b>	<b>1.793.748.435</b>	<b>105.363.635</b>	<b>195.041.651</b>	<b>5.781.980.564</b>	<b>43.421.137</b>
Finansal borçlar	24.371.889	24.371.889	(67.243.386)	5.275.558	11.318.549	50.649.279	-
Esas faaliyetlerden borçlar	527.236.405	18.751.539	28.983.777	-	479.501.089	-	-
İlişkili taraflara borçlar	45.227.761	45.227.761	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	(16.549.979)	(16.549.979)	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	325.673.530	63.347.431	-	957.375	172.975.642	88.393.082	-
Hayat matematik karşılıkları	206.928.769	73.449.010	38.639.486	94.840.273	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	415.599.285	415.599.285	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	449.265.464	378.179.974	-	71.085.490	-	-	87.177.539
<b>Toplam parasal yükümlülükler</b>	<b>1.977.753.124</b>	<b>1.002.376.910</b>	<b>379.877</b>	<b>172.158.696</b>	<b>663.795.280</b>	<b>139.042.361</b>	<b>87.177.539</b>

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.866.218.446	1.210.243.483	612.553.826	-	-	-	43.421.137
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	4.848.831.378	138.322.153	415.044.772	-	345.558.615	3.949.905.838	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	241.828.637	8.533.962	227.919.966	3.976.315	1.366.505	31.889	-
İlişkili taraflardan alacaklar	120.304	120.304	-	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	844.494	-	844.494	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	13.173.528	13.173.528	-	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	753.075	753.075	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	53.530	-	53.167	-	-	363	-
<b>Toplam parasal varlıklar</b>	<b>6.971.823.392</b>	<b>1.371.146.505</b>	<b>1.256.416.225</b>	<b>3.976.315</b>	<b>346.925.120</b>	<b>3.949.938.090</b>	<b>43.421.137</b>
Finansal borçlar	72.410.823	1.703.442	3.463.995	5.275.558	11.318.549	50.649.279	-
Esas faaliyetlerden borçlar	322.593.855	300.752.373	21.841.482	-	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	16.039.255	16.039.255	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	31.664.550	31.664.550	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	234.505.839	45.383.049	742.319	115.516.237	72.864.234	-	-
Hayat matematik karşılıkları	90.211.678	32.020.480	16.845.086	41.346.112	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	174.677.033	174.677.033	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	321.902.394	234.724.855	-	-	-	-	87.177.539
<b>Toplam parasal yükümlülükler</b>	<b>1.264.005.427</b>	<b>836.965.037</b>	<b>42.892.882</b>	<b>162.137.907</b>	<b>84.182.783</b>	<b>50.649.279</b>	<b>87.177.539</b>

(\*) Muallak tazminat karşılıklarının tamamı 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 döviz dayalı yapılan sigortacılık faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

30 Eylül 2023	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	59.361.046	38.752.325	98.113.371
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	2.495.637.825	36.809.585	2.532.447.410
Esas faaliyetlerden alacaklar	186.521.938	3.443.150	189.965.087
<b>Toplam yabancı para varlıklar</b>	<b>2.741.520.809</b>	<b>79.005.060</b>	<b>2.820.525.868</b>
Sigortacılık teknik karşılıkları	(150.998.096)	(937.925)	(151.936.021)
<b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b>	<b>(150.998.096)</b>	<b>(937.925)</b>	<b>(151.936.021)</b>
<b>Bilanço yabancı para varlık pozisyonu</b>	<b>2.590.522.713</b>	<b>78.067.135</b>	<b>2.668.589.847</b>

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	254.014.494	12.649.931	266.664.425
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	2.146.497.544	28.720.573	2.175.218.117
Esas faaliyetlerden alacaklar	2.080.229	291.293	2.371.522
<b>Toplam yabancı para varlıklar</b>	<b>2.402.592.267</b>	<b>41.661.797</b>	<b>2.444.254.064</b>
Sigortacılık teknik karşılıkları	(2.149.936.445)	(37.042.250)	(2.186.978.695)

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

<b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b>	<b>(2.149.936.445)</b>	<b>(37.042.250)</b>	<b>(2.186.978.695)</b>
<b>Bilanço yabancı para varlık pozisyonu</b>	<b>252.655.822</b>	<b>4.619.547</b>	<b>257.275.369</b>

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 30 Eylül 2023 tarihli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	693.272.637	518.104.543	512.705.802	402.481.568
Avro	15.616.593	15.613.427	8.543.294	8.540.408
<b>Toplam, net</b>	<b>708.889.230</b>	<b>533.717.970</b>	<b>521.249.096</b>	<b>411.021.976</b>

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik 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.

## 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
<b>Finansal varlıklar:</b>		
<b>Sabit faizli finansal varlıklar:</b>		
Bankalar (Not 14)	2.479.552.328	1.594.193.750
Satılmaya hazır F.V. - Supranational bond (yurtdışı tahvil)	113.981.195	39.194.152
Satılmaya hazır F.V. - Devlet tahvilleri (Not 11)	1.599.675.292	2.091.336.877
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	390.806.272	324.536.107
Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds	2.323.892.452	1.598.765.201
Kur korumalı mevduatlar	803.656.646	251.720.862
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

- Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	47.426.003	141.796.590
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
- Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	200.340.123	141.531.884
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Vadeli Mevduat (Not 11)	95.699.186	19.716.232
<b>Değişken faizli finansal varlıklar:</b>		
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15.395.904	15.061.066
<b>Yatırım Fonları:</b>		
Yatırım Fonu	1.445.043.021	
<b>Sabit faizli finansal yükümlülükler:</b>		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	(76.249.315)	(75.945.205)

### Finansal araçların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

30 Eylül 2023	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(21.119)	21.617
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(52.150.718)	55.498.821
<b>Toplam, net</b>	<b>(52.171.837)</b>	<b>55.520.438</b>

  

31 Aralık 2022	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(147.671)	154.073
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(63.740.233)	67.728.238
<b>Toplam, net</b>	<b>(63.887.904)</b>	<b>67.882.311</b>

## 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

#### Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dâhilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

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

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

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

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

	30 Eylül 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
<b>Finansal varlıklar:</b>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	4.037.548.940	406.202.176	-	4.443.751.116
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.463.368.747	-	-	1.463.368.747
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)(*)	247.766.126	-	-	247.766.126
<b>Toplam finansal varlıklar</b>	<b>5.748.683.813</b>	<b>406.202.176</b>	<b>-</b>	<b>6.154.885.989</b>

(\*) 19.716.232 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülmüşdür defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (Dipnot 11).

## 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

	31 Aralık 2022			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
<b>Finansal varlıklar:</b>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	3.729.296.230	339.597.173	-	4.068.893.403
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	225.172.407	-	-	225.172.407
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)(*)	283.328.474	-	-	283.328.474
<b>Toplam finansal varlıklar</b>	<b>4.237.797.111</b>	<b>339.597.173</b>	<b>-</b>	<b>4.577.394.284</b>

(\*) 21.399.121 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülmüşdür 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 finansal tablolara yansıtılmıştır.

### 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

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla şirket tarafından sözkonusu hesaplama yapılmamaktadır.

### Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2023</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2023</b>	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</b>
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi (Not 15) sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar- Hayat branşı	5.828.745	(36.253)	(357.635)	-
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	567.270.757	217.931.900	509.288.679	154.526.177
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı yatırım geliri	150.967.519	264.394.424	50.664.862	37.001.816
Borçlanma senedi satış gelirleri	118.410.947	21.838.004	13.650.170	5.868.422
Borçlanma senedi satış gelirleri - Hayat branşı	(457.769)	(4.027.610)	(3.462.590)	(3.798.534)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15) – Hayat branşı	119.417.714	(2.598.388)		
Kambyo karları	62.866.189	(624.570.446)	531.002.071	170.754.618
Kambyo karları - Hayat branşı	926.626.657	817.848.169	49.964.559	13.265.340
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	38.575.639	(299.848.851)	165.919.587	60.367.024
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	572.893.360	569.287.651	430.866	150.283
Kur korumalı mevduatlardan elde edilen gelirler	(60.307.122)	(166.058.133)		
Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	196.276	(7.567)	65.323	29.104
<b>Yatırım gelirleri</b>	<b>2.642.819.474</b>	<b>880.241.338</b>	<b>1.288.838.167</b>	<b>411.285.529</b>
Kambyo zararları	(23.563.794)	(7.803.019)	(21.645.834)	6.705.632
Kambyo zararı - Hayat Branşı yatırım giderleri	(730.240)	(588.034)	(1.811.888)	1.196.308
Borçlanma senetleri satış zararları	(2.457)	(1.224)	-	-
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı yatırım gideri	(5.078.317)	(196.311)	(2.865.952)	(2.865.952)
Diğer yatırım giderleri	(805.566)	(399.199)	(1.654.193)	(643.857)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(71.649.944)	(29.783.862)	(30.081.176)	(10.634.032)
<b>Yatırım giderleri</b>	<b>(101.830.318)</b>	<b>(38.771.649)</b>	<b>(58.059.345)</b>	<b>(6.242.202)</b>
<b>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net</b>	<b>2.540.989.156</b>	<b>841.469.689</b>	<b>1.230.778.822</b>	<b>405.043.327</b>

### 5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Bölgelere göre raporlama, Şirket’in faaliyet alanına 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:

<b>30 Eylül 2023</b>	<b>Hayat</b>	<b>Emeklilik</b>	<b>Ferdi Kaza</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Brüt yazılan primler	3.807.607.861	-	2.638.527	-	3.810.246.388
Yazılan primlerde reasürör payı	(693.815.290)	-	(59.686)	-	(693.874.976)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	570.218.746	-	-	-	570.218.746
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(488.905.393)	-	(51.572)	-	(488.956.965)
Brüt ödenen tazminatlar	(786.145.371)	-	(100.442)	-	(786.245.813)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	86.522.228	-	-	-	86.522.228
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(2.285.632.114)	-	(10.079.813)	-	(2.295.711.927)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	41.485.672	-	-	-	41.485.672
Fon yönetim geliri	-	823.128.934	-	-	823.128.934
Yönetim gider kesintisi	-	173.114.432	-	-	173.114.432
Giriş aidatı geliri	-	26.913.599	-	-	26.913.599
Fon işletim giderleri	-	(60.330.749)	-	-	(60.330.749)
Komisyon giderleri (Not 32)	(828.589.873)	(264.105.947)	(473.792)	-	(1.093.169.612)
Yatırım gelirleri	1.240.958.504	(48)	5.058.262	1.456.878.595	2.702.895.313
Yatırım giderleri	(6.614.123)	-	-	(142.484.466)	(149.098.589)
Faaliyet giderleri	(311.927.485)	(421.739.688)	(1.530.109)	-	(735.197.282)
Diğer gelir/(giderler)	13.078.099	(101.752.860)	-	(3.719.295)	(92.394.056)

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Vergi öncesi kar	358.241.461	175.227.673	(4.598.625)	1.310.674.834	1.839.545.340
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(474.157.553)	(474.157.553)
<b>Dönem Net Karı veya (Zararı)</b>	<b>358.241.461</b>	<b>175.227.673</b>	<b>(4.598.625)</b>	<b>836.517.281</b>	<b>1.365.387.787</b>
30 Eylül 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	2.019.215.402	-	1.280.828	-	2.020.496.230
Yazılan primlerde reasürör payı	(342.095.192)	-	(45.116)	-	(342.140.308)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	289.541.134	-	-	-	289.541.134
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(65.496.970)	-	(33.942)	-	(65.530.912)
Brüt ödenen tazminatlar	(551.630.587)	-	(1.582.873)	-	(553.213.460)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	31.638.014	-	-	-	31.638.014
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(1.144.633.801)	-	(3.575.275)	-	(1.148.209.076)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	4.366.379	-	-	-	4.366.379
Fon yönetim geliri	-	453.347.856	-	-	453.347.856
Yönetim gider kesintisi	-	71.425.989	-	-	71.425.989
Giriş aidatı geliri	-	15.106.417	-	-	15.106.417
Fon işletim giderleri	-	(18.716.867)	-	-	(18.716.867)
Komisyon giderleri (Not 32)	(341.757.350)	(140.763.857)	(283.666)	-	(482.804.873)
Yatırım gelirleri	68.574.702	(834)	1.642.295	1.233.393.251	1.303.609.415
Yatırım giderleri	(3.631.254)	-	-	(78.020.209)	(81.651.463)
Faaliyet giderleri	(109.807.770)	(179.132.663)	(826.124)	-	(289.766.557)
Diğer gelir/(giderler)	1.100.902	(30.776.555)	-	53.241.570	(23.565.917)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>(144.616.390)</b>	<b>160.489.486</b>	<b>(3.423.873)</b>	<b>1.208.614.612</b>	<b>1.221.063.835</b>
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(314.697.556)	(314.697.556)
<b>Dönem Net Karı veya (Zararı)</b>	<b>(144.616.390)</b>	<b>160.489.486</b>	<b>(3.423.873)</b>	<b>893.917.056</b>	<b>906.366.279</b>

## 6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
<b>Maliyet :</b>				
Demirbaş ve Tesisatlar	70.127.462	16.780.024	(477.736)	86.429.750
Motorlu Taşıtlar	-	81.641.686	-	81.641.686
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	56.672.927	1.575.214	-	58.248.141
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	-	-	12.792.701
<b>Toplam maliyet</b>	<b>139.593.090</b>	<b>99.996.924</b>	<b>(477.736)</b>	<b>239.112.278</b>
<b>Birikmiş Amortisman :</b>				
Demirbaş ve Tesisatlar	38.205.966	10.400.661	(456.168)	48.150.459
Motorlu Taşıtlar	-	8.307.037	-	8.307.037
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	11.808.130	12.732.625	-	24.540.755
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	-	-	-	-
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.223.851	189.401	-	12.413.252
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>62.237.948</b>	<b>31.629.723</b>	<b>(456.168)</b>	<b>93.411.503</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>77.355.142</b>			<b>145.700.775</b>

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Maliyet :</b>				
Demirbaş ve Tesisatlar	45.527.934	1.304.149	(891.290)	45.940.793
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	49.386.906	1.228.816	(24.186.465)	26.429.257
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	-	-	12.792.701



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

<b>Toplam maliyet</b>	<b>107.707.541</b>	<b>2.532.965</b>	<b>(25.077.755)</b>	<b>85.162.751</b>
<b>Birikmiş Amortisman :</b>				
Demirbaş ve Tesisatlar	(32.222.436)	(3.022.919)	881.451	(34.363.904)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	(24.728.371)	(4.564.342)	24.186.465	(5.106.248)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(11.952.442)	(140.503)	-	(12.092.945)
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>(68.903.249)</b>	<b>(7.727.764)</b>	<b>25.067.916</b>	<b>(51.563.097)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>38.804.292</b>			<b>33.599.654</b>

#### 7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

30 Eylül 2023 tarihli itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Şirket'in 3.800.000 TL bedelde kayıtlarında taşıdığı yatırım amaçlı gayrimenkulü olan Kadıköy Bina, 5 Mayıs 2021 3.000.000 TL bedelle satılmıştır.).

#### 8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2023
<b>Maliyet</b>					
Haklar	135.971.103	804.637	-	574,077	137.349.817
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	6.109.364	22.640.047	-	(574,077)	28.175.334
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>142.080.467</b>	<b>23.444.684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>165.525.151</b>
<b>Birikmiş tükenme payları:</b>					
Haklar	66.805.163	10.580.285	-	-	77.385.448
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>66.805.163</b>	<b>10.580.285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77.385.448</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>75.275.304</b>				<b>88.139.703</b>

1 Ocak – 30 Eylül 2022 hesap dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2022
<b>Maliyet</b>					
Haklar	127.444.828	2.214.448	-	2.289.089	131.948.365
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	2.421.862	5.301.840	-	(2.289.089)	5.434.613
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>129.866.690</b>	<b>7.516.288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137.382.978</b>
<b>Birikmiş tükenme payları:</b>					
Haklar	(53.346.437)	(10.051.394)	-	-	(63.397.831)
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>(53.346.437)</b>	<b>(10.051.394)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63.397.831)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>76.520.253</b>				<b>73.985.147</b>

#### 9. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %	Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %
Çimsataş A.Ş.	82.247	82.247	0,01	368.612	82.247	0,01
Emeklilik Gözetim Merkezi	1.086.034	1.086.034	6,25	404.970	1.086.034	6,25
Çukurova Çelik A.Ş.	6.392.913	-	0,04	6.392.913	-	0,04
<b>İştirakler, net</b>	<b>7.561.194</b>	<b>1.168.281</b>		<b>7.166.495</b>	<b>1.168.281</b>	

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Finansal tablo tarihi ve o tarihte sona eren dönem
						30 Eylül 2023
Çimsataş A.Ş.	2.271.846.066	1.801.911.430	287.308.272	367.862.964	Geçmedi	30 Eylül 2023
Emeklilik Gözetim Merkezi	114.608.112	83.721.928	-	23.941.876	Geçmedi	30 Eylül 2023
Çukurova Çelik A.Ş.	3.046.351.856	2.283.605.566	(405.247.574)	145.415	Geçmedi	30 Eylül 2023

İştirakler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari dönemde, bağlı menkul kıymetler içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle edinilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır. Şirket, Çukurova Çelik A.Ş. için değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

### 10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI

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

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	87.868.806	46.028.276
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	13.263.093	102.108.778
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	15.389.403	5.263.768
<b>Toplam</b>	<b>116.521.302</b>	<b>153.400.822</b>

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	28.575.165	21.530.475
<b>Toplam</b>	<b>28.575.165</b>	<b>21.530.475</b>

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(693.874.976)	(522.092.222)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.263.769)	(1)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	15.389.403	10.497.582
<b>Kazanılan primlerde reasürör payı</b>	<b>(683.749.342)</b>	<b>(511.594.641)</b>
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	86.522.228	64.841.667
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(46.028.277)	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	87.513.948	23.522.802
<b>Tazminatlardaki reasürör payı</b>	<b>128.007.899</b>	<b>88.364.469</b>

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

<b>Toplam, net</b>	<b>(555.741.443)</b>	<b>(423.230.172)</b>
	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</b>
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(342.140.308)	(131.331.878)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(2.339.231)	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	2.690.833	438.879
<b>Kazanılan primlerde reasürör payı</b>	<b>(341.788.706)</b>	<b>(130.892.999)</b>
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	31.638.014	9.478.258
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(29.989.537)	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	34.355.916	204.487
<b>Tazminatlardaki reasürör payı</b>	<b>36.004.393</b>	<b>9.682.745</b>
<b>Toplam, net</b>	<b>(305.784.313)</b>	<b>(121.210.254)</b>

### 11. FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

<b>Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar</b>	<b>30 Eylül 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	4.443.751.116	4.068.893.403
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	1.463.368.747	225.172.407
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	343.465.312	303.044.706
Vade sonuna kadar elde tutulacak FV (kur korumalı mevduat)	803.656.646	251.720.862
<b>Toplam</b>	<b>7.054.241.821</b>	<b>4.848.831.378</b>

(\*) 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bakiyesi, Şirket'in yatırım fonu ve hisse senedi opsiyonlarını değerlemesi sonucu oluşmuştur.

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

	<b>30 Eylül 2023</b>			
	<b>Nominal Değeri</b>	<b>Maliyet Bedeli</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değeri</b>	<b>Defter Değeri</b>
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	418.598.259	452.272.273	1.599.675.292	1.599.675.292
Eurobond - USD	89.625.000	833.309.140	2.323.892.452	2.323.892.452
Özel Sektör Tahvili - TL	373.110.000	373.110.000	406.202.176	406.202.176
Supranational Tahvili - TL	86.000.000	81.493.169	113.981.195	113.981.195
<b>Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar</b>		<b>1.740.184.582</b>	<b>4.443.751.115</b>	<b>4.443.751.115</b>
	<b>31 Aralık 2022</b>			
	<b>Nominal Değeri</b>	<b>Maliyet Bedeli</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değeri</b>	<b>Defter Değeri</b>
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	1.141.133.259	1.061.163.047	2.091.336.877	2.091.336.877
Eurobond - USD	87.825.000	800.277.585	1.598.765.201	1.598.765.202
Özel Sektör Tahvili - TL	311.250.000	311.225.502	339.597.173	339.597.173
Özel Sektör Tahvili - TL	34.000.000	34.687.000	39.194.152	39.194.152
<b>Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar</b>		<b>2.207.353.134</b>	<b>4.068.893.403</b>	<b>4.068.893.404</b>

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

	<b>30 Eylül 2023</b>			
	<b>Nominal</b>	<b>Maliyet</b>	<b>Gerçeğe</b>	<b>Defter</b>

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	Değeri	Bedeli	Uygun Değeri	Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	743.349.524	743.349.524	803.656.646	803.656.646
<b>Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>743.349.524</b>	<b>743.349.524</b>	<b>803.656.646</b>	<b>803.656.646</b>

(\*) Şirket, 22 Haziran 2022 tarihinde SEDDK tarafından yayınlanan sektör duyurusuna paralel olarak, kur korumalı vadeli mevduatlarını 743.349.524 TL tutarında iskonto edilmiş bedelleriyle kayıtlara alınmış ve ilgili sözleşme, içerisinde türev özelliği de barındırdığından amorti edilmiş değer üzerine 11.373.358 TL tutarında opsiyon değerlemesi de hesaplayarak kayıtlarına almıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### 11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	55.150.000	56.879.016	47.426.003	47.426.003
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	212.867.840	22.713.656	200.340.123	200.340.123
<b>Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>		<b>79.592.672</b>	<b>247.766.126</b>	<b>247.766.126</b>
Banka mevduatları	94.211.027	94.211.027	95.699.186	95.699.186
<b>Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>		<b>94.211.027</b>	<b>95.699.186</b>	<b>95.699.186</b>
<b>Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>		<b>173.803.699</b>	<b>343.465.312</b>	<b>343.465.312</b>
	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	132.720.000	130.684.348	141.796.590	141.796.590
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	148.911.593	23.552.665	141.531.884	141.531.884
<b>Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>		<b>154.237.013</b>	<b>283.328.474</b>	<b>283.328.474</b>
Banka mevduatları	19.705.847	19.705.847	19.716.232	19.716.232
<b>Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>		<b>19.705.847</b>	<b>19.716.232</b>	<b>19.716.232</b>
<b>Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>		<b>173.942.860</b>	<b>303.044.706</b>	<b>303.044.706</b>

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 ve bağlı menkuller dahil):

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
30 Eylül 2023	(147.267.436)	145.502.758
31 Aralık 2022	364.054.578	292.770.194
31 Aralık 2020	(97.226.300)	(71.654.416)

### 11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023				
	Şirket portföyü		RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam
<b>Dönem başındaki değer</b>	214.819.008	4.068.893.403	251.720.862	283.328.476	4.818.761.750
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	508.780.377	-	63.919.309	572.699.686
Dönem içindeki alımlar	554.560.282	463.568.303	743.349.524	-	1.761.478.109
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	(1.125.593.682)	(251.720.862)	(86.997.740)	(1.464.312.284)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2. 15)	675.663.732	(11.927.441)	-	(7.492.917)	656.243.373
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	18.325.726	540.030.155	60.307.122	(4.991.000)	613.672.003
<b>Dönem sonundaki değer</b>	<b>1.463.368.747</b>	<b>4.443.751.116</b>	<b>803.656.646</b>	<b>247.766.128</b>	<b>6.958.542.637</b>

	1 Ocak - 30 Eylül 2022				
	Şirket portföyü		RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>7.249.004</b>	<b>2.356.811.261</b>	-	<b>222.241.924</b>	<b>2.586.302.189</b>
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	369.610.997	-	45.781.300	415.392.297
Dönem içindeki alımlar	2.737.133	1.026.633.716	-	-	1.029.370.849
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(2.839.790)	(533.784.744)	-	(5.736.291)	(542.360.825)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2. 15)	-	101.894.136	-	20.824.822	(122.718.958)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	243.907	327.774.660	-	(25.395.385)	302.573.182
<b>Dönem sonundaki değer</b>	<b>7.390.254</b>	<b>3.648.890.026</b>	-	<b>257.716.370</b>	<b>3.913.996.650</b>

(\*) 30 Eylül 2023 itibarıyla 95.699.186 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 21.399.121 TL).

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

30 Eylül 2023			
Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe	Defter Değeri

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	Uygun Değeri			
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	140.801.438	155.109.519	1.684.450.169	1.684.450.169
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.950.685.761	3.467.394.880	5.891.935.593	5.891.935.593
<b>Toplam (Not 17)</b>	<b>2.091.487.199</b>	<b>3.622.504.399</b>	<b>7.576.385.762</b>	<b>7.576.385.762</b>

	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	110.990.000	127.661.569	251.097.714	251.097.714
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.129.383.259	1.769.435.010	3.485.005.524	3.485.005.524
<b>Toplam (Not 17)</b>		<b>1.897.096.579</b>	<b>3.736.103.238</b>	<b>3.736.103.238</b>

### 12.KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar	94.134.987.735	58.510.570.544
Gelecek yıllara ait diğer giderler	29.365.952	24.590.819
Gelecek aylara ait diğer giderler	116.086.750	15.993.534
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	-	13.173.528
Gelir Tahakkukları	360	844.494
İş Avansları	3.999.051	-
Personele verilen avanslar	40.814	753.075
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	146.741.066	120.304
Verilen depozito ve teminatlar	25.002.656	363
Diğer alacaklar (Not 4.2)	245.673	50.737
<b>Toplam</b>	<b>94.456.470.057</b>	<b>58.566.097.398</b>
Kısa vadeli alacaklar	515.570.787	272.764.309
Orta ve uzun vadeli alacaklar	93.940.899.270	58.293.333.089
<b>Toplam</b>	<b>94.456.470.057</b>	<b>58.566.097.398</b>

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gelecek yıllara ait diğer giderler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş bireysel emeklilik acente komisyonları	115.587.958	24.577.150
Diğer	498.791	13.669
<b>Toplam</b>	<b>116.086.749</b>	<b>24.590.819</b>

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	134.679.483	30.837.686
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	13.263.093	102.108.778
<b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net</b>	<b>147.942.576</b>	<b>132.946.464</b>
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Uzun vadeli (Not 18)	93.824.812.160	58.268.741.907
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Kısa vadeli (Not 18)	154.685.105	105.015.440
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	7.547.894	3.866.733
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)

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

<b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>	<b>94.134.987.735</b>	<b>58.510.570.544</b>
Alacaklar için acentelerden alınmış olan ipotek ve diğer teminatları detayı aşağıdaki gibidir:		
	<b>30 Eylül 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Teminat mektupları	137.040.645	33.196.445
İpotek Senetleri	79.500	79.500
Diğer	9.740.778	4.551.617
<b>Toplam</b>	<b>146.860.923</b>	<b>37.827.562</b>

### 12.KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

#### 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 2022: 31.889 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2022: 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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren yıl içerisinde elde ettiği geliri türev işlemlerinden net kazanç tutarı 86.052.185 TL'dir. (31 Aralık 2022: 24.511.279 TL).

### 14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	2.539.299.475	1.637.614.887	1.637.614.887	1.161.709.505
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	414.480.655	228.603.559	228.603.559	125.303.188
<b>Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar</b>	<b>2.953.780.130</b>	<b>1.866.218.446</b>	<b>1.866.218.446</b>	<b>1.287.012.693</b>
Bloke edilmiş mevduat tutarı	(2.217.458.484)			
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(52.447.833)	(17.390.891)	(14.089.424)	(14.089.424)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu</b>	<b>683.873.813</b>	<b>1.848.827.555</b>	<b>1.852.129.022</b>	<b>1.272.923.269</b>

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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	91.361.276	262.203.141
- vadesiz	6.752.095	4.461.284
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	2.388.191.052	1.331.990.609
- vadesiz	52.995.052	38.959.853
<b>Bankalar</b>	<b>2.539.299.475</b>	<b>1.637.614.887</b>

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 2.217.458.484 TL tutarında bloke mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Yoktur).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için yıllık %20,5-%42 (31 Aralık 2022: yıllık %12 - %27,05), yabancı para mevduatlar için yıllık %0,01-%2,9 'tür (31 Aralık 2022: yıllık %1,5 - %3).

#### 15. ÖZSERMAYE

##### Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 hissedenden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.'dir.

##### Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2023
<b>Dönem başındaki yasal yedekler</b>	<b>172.081.416</b>	<b>133.871.416</b>
Dönem karının dağıtımı	54.710.000	38.210.000
<b>Dönem sonundaki yasal yedekler</b>	<b>226.791.416</b>	<b>172.081.416</b>
<b>Olağanüstü yedekler</b>		



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2023
<b>Dönem başındaki olağanüstü yedekler</b>	<b>771.759.956</b>	<b>514.670.603</b>
Dönem karının dağıtımı	631.501.717	257.089.353
<b>Dönem sonundaki olağanüstü yedekler</b>	<b>1.403.261.673</b>	<b>771.759.956</b>

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

#### 15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Şirket, ilgili kanun kapsamında ve 14 Mayıs 2022 tarih ve 31835 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 537 Sıra Numaralı VUK Genel Tebliği’nin ilgili bölümlerinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde amortismanına tabi iktisadi kıymetleri için yeniden değerlendirme yapmış olup hesaplanan değer artışlarını 14 Ocak 2023 tarihinde yayımlanan 547 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’ne istinaden 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 32’inci madde ve Kanun’un 298’inci maddesine eklenen (Ç) fıkrasına istinaden yeniden değerlemeye tabii tuttuğu aktiflerindeki taşınmazlara ilişkin fon tutarını Olağanüstü Yedeklerden karşılamak suretiyle ilgili hesapta takip etmektedir ve bu 208.498.636 TL tutarındaki fon dağıtımına konu değildir.

#### Diğer sermaye yedekleri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer sermaye yedekleri 44.253.852 TL’dir. (31 Aralık 2022: 42.693.277 TL).

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2023
<b>Dönem başındaki değerlendirme farkları</b>	<b>292.400.162</b>	<b>(71.654.416)</b>
<b>Dönem içindeki değişimler:</b>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(229.682)	(45.283)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(49.764.880)	(14.327.885)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(7.492.917)	(8.584.115)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	7.118.271	8.154.909
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(11.927.441)	2.359.520
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	5.181.108	7.498.890
<b>Dönem içindeki satış veya itfalar:</b>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	5.828.745	(357.635)
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		375.517

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(6.120.183)	
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(119.417.714)	1.786.639
İştirak değer artış kazançları		
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	29.927.288	(360.906)
<b>Dönem sonundaki değerlendirme farkları</b>	<b>145.872.788</b>	<b>(75.154.765)</b>

#### 16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, "finansal varlıkların değerlendirilmesi" hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

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

#### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	705.071.794	205.989.194
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(15.389.403)	(5.263.768)
<b>Kazanılmamış primler karşılığı, net</b>	<b>689.682.391</b>	<b>200.725.426</b>
Brüt hayat matematik karşılıkları	5.614.330.100	3.470.513.053
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı (Not 2.8)	(19.896.201)	(2.876.655)
<b>Hayat matematik karşılığı</b>	<b>5.594.433.899</b>	<b>3.467.636.398</b>
Brüt muallak tazminat karşılığı	413.542.337	280.534.115
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(87.868.807)	(46.028.276)
<b>Muallak tazminat karşılığı, net</b>	<b>325.673.530</b>	<b>234.505.839</b>
<b>İkramiye ve indirimler karşılığı, net</b>	<b>11.018.226</b>	<b>6.356.173</b>
Dengeleme karşılığı	79.424.304	64.844.836
<b>Diğer teknik karşılıklar</b>	<b>79.424.304</b>	<b>64.844.836</b>
<b>Toplam teknik karşılıklar, net</b>	<b>6.700.232.350</b>	<b>3.974.068.672</b>
Kısa vadeli	1.233.302.917	531.799.116
Orta ve uzun vadeli	5.466.929.434	3.442.269.556

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

**Toplam sigorta teknik karşılıkları, net** **6.700.232.351** **3.974.068.672**

### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak - 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	205.989.195	(5.263.770)	200.725.425
Dönem içerisinde yazılan primler	3.810.246.385	(693.874.976)	3.116.371.409
Dönem içerisinde kazanılan primler	(3.311.163.786)	683.749.343	(2.627.414.443)
<b>Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>705.071.794</b>	<b>(15.389.403)</b>	<b>689.682.391</b>

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak - 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	53.058.320	(2.339.231)	50.719.089
Dönem içerisinde yazılan primler	2.020.496.227	(342.140.308)	1.678.355.919
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.954.613.713)	341.788.706	(1.612.825.007)
<b>Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı</b>	<b>118.940.834</b>	<b>(2.690.833)</b>	<b>116.250.001</b>

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	236.073.818	(38.110.928)	197.962.890
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	898.367.470	(118.246.610)	780.120.860
Dönem içinde ödenen hasarlar	(786.245.813)	86.522.228	(699.723.585)
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>348.195.475</b>	<b>(69.835.310)</b>	<b>278.360.165</b>
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	65.346.862	(18.033.497)	47.313.365
<b>Toplam</b>	<b>413.542.337</b>	<b>(87.868.807)</b>	<b>325.673.530</b>

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	138.019.057	(21.313.552)	116.705.505
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	590.396.297	(35.607.358)	554.788.939
Dönem içinde ödenen hasarlar	(553.213.460)	31.638.014	(521.575.446)
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>175.201.894</b>	<b>(25.282.896)</b>	<b>149.918.998</b>
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	33.422.323	(9.073.109)	24.349.304
<b>Toplam</b>	<b>208.624.217</b>	<b>(34.355.915)</b>	<b>174.268.302</b>

### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

---

#### Hasarların gelişimi tablosu

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

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

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

#### Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	30 Eylül 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	13.813.510	4.823.753	16.943.724	90.783.421	163.558.886	196.811.362	346.687.886	346.687.886
1 yıl sonra	14.799.411	12.099.480	27.495.944	113.653.002	191.685.149	225.471.185	-	225.471.185
2 yıl sonra	16.640.416	12.533.072	30.304.523	114.587.895	195.081.417	-	-	195.081.417
3 yıl sonra	18.444.203	13.151.504	30.329.470	114.807.981	-	-	-	114.807.981
4 yıl sonra	18.576.987	13.977.860	30.332.183	-	-	-	-	30.332.183
5 yıl sonra	18.605.440	15.610.270	-	-	-	-	-	34.215.710
Hasarların cari toplamı	18.605.440	15.610.270	30.332.183	114.807.981	195.081.417	225.471.185	346.687.886	946.596.362
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	11.641.360	5.987.857	21.407.501	104.862.910	168.243.929	173.782.845	219.903.416	705.829.818
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.964.080	9.622.414	8.924.682	9.945.070	26.837.488	51.688.340	126.784.470	240.766.544

Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(\*)

240.766.544

Hasar yılı	30 Eylül 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	12.842.972	4.459.316	11.718.957	76.966.842	140.720.844	157.977.566	297.341.610	297.341.610
1 yıl sonra	13.680.819	11.362.999	18.978.042	97.132.668	163.337.025	177.603.278	-	177.603.278
2 yıl sonra	15.487.743	11.751.111	21.533.699	98.007.763	166.476.349	-	-	166.476.349
3 yıl sonra	16.712.694	12.158.122	21.543.458	98.225.464	-	-	-	98.225.464
4 yıl sonra	16.845.478	12.984.479	21.544.040	-	-	-	-	21.544.040
5 yıl sonra	16.872.495	14.598.806	-	-	-	-	-	31.471.301
Hasarların cari toplamı	16.872.495	14.598.806	21.544.040	98.225.464	166.476.349	177.603.278	297.341.610	792.662.042
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	10.626.677	5.704.091	13.749.398	89.660.447	143.616.192	132.976.536	194.405.831	590.739.172
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.245.818	8.894.714	7.794.643	8.565.017	22.860.157	44.626.742	102.935.779	201.922.870

Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(\*)

201.922.870

(\*) 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 tutardır.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

#### Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2022							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	9.125.362	2.298.886	4.119.985	19.771.725	90.626.286	168.039.656	172.269.039	172.269.039
1 yıl sonra	9.224.706	3.390.862	6.804.942	28.475.304	116.695.535	197.795.137	-	197.795.137
2 yıl sonra	9.804.844	4.002.934	7.233.015	32.087.145	117.617.846	-	-	117.617.846
3 yıl sonra	10.265.783	5.409.599	7.876.868	32.112.092	-	-	-	32.112.092
4 yıl sonra	11.241.737	6.225.110	8.756.741	-	-	-	-	8.756.741
5 yıl sonra	11.293.321	6.306.310	-	-	-	-	-	17.599.631
Hasarların cari toplamı	11.293.321	6.306.310	8.756.741	32.112.092	117.617.846	197.795.137	172.269.039	546.150.486
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	5.028.960	3.132.164	3.251.179	23.559.295	103.294.060	165.928.778	89.082.954	393.277.390
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.264.361	3.174.147	5.505.562	8.552.796	14.323.786	31.866.360	83.186.084	152.873.096
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)</b>								<b>152.873.096</b>
Hasar yılı	31 Aralık 2022							Toplam
	2016 öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	8.499.675	1.957.326	3.601.867	14.531.963	76.612.110	144.355.647	139.092.315	139.092.315
1 yıl sonra	8.583.990	2.959.445	6.043.702	19.925.201	99.458.484	168.576.284	-	168.576.284
2 yıl sonra	9.162.699	3.413.692	6.429.614	23.269.236	100.333.572	-	-	100.333.572
3 yıl sonra	9.617.389	4.794.566	6.836.879	23.278.995	-	-	-	23.278.995
4 yıl sonra	10.207.887	5.414.735	7.716.753	-	-	-	-	7.716.753
5 yıl sonra	10.259.471	5.495.935	-	-	-	-	-	15.755.406
Hasarların cari toplamı	10.259.471	5.495.935	7.716.753	23.278.995	100.333.572	168.576.284	139.092.315	454.753.325
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	4.559.295	2.818.315	3.084.015	16.099.437	88.424.144	142.193.563	69.780.909	326.959.678
Finansal tablolardaki toplam karşılık	5.700.175	2.677.621	4.632.737	7.179.559	11.909.427	26.382.721	69.311.407	127.793.647
<b>Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)</b>								<b>127.793.647</b>

(\*) 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 tutardır.

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Bankalar Mevduatı (Not 14)	-	2.217.458.528	-	-
Finansal varlıklar (Not 11)	5.908.142.180	5.340.319.634	2.982.922.270	3.485.005.524
<b>Toplam</b>	<b>5.908.142.180</b>	<b>7.557.778.162</b>	<b>2.982.922.270</b>	<b>3.485.005.524</b>
Hayat dışı:				
Finansal varlıklar (Not 11)	13.134.439	18.607.600	10.848.809	251.097.714
<b>Toplam</b>	<b>13.134.439</b>	<b>18.607.600</b>	<b>10.848.809</b>	<b>251.097.714</b>
<b>Toplam</b>	<b>5.921.276.619</b>	<b>7.576.385.762</b>	<b>2.993.771.079</b>	<b>3.736.103.238</b>

(\*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketleri'nin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7 nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderirler.

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023		1 Temmuz - 30 Eylül 2023	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	2.346.055	2.610.234.385	867.468	813.422.635
Dönem içinde ayrılan	1.989.025	466.417.336	721.138	146.209.570
Mevcut	2.745.318	5.614.330.100	146.330	667.213.065

  

	1 Ocak - 30 Eylül 2022		1 Temmuz - 30 Eylül 2022	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	1.974.385	1.454.482.314	691.733	432.204.936
Dönem içinde ayrılan	1.770.511	359.067.531	609.663	123.250.739
Mevcut	2.237.971	3.149.236.222	82.070	308.954.197

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

	1-Ocak30 Eylül 2023			1 Temmuz-30 Eylül 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	73.535	278.937.274	204.484.390	42.903	172.981.525	124.040.490
Grup	2.272.520	2.863.183.484	1.280.341.077	824.565	1.143.553.427	497.276.742
<b>Toplam</b>	<b>2.346.055</b>	<b>3.142.120.758</b>	<b>1.484.825.467</b>	<b>867.468</b>	<b>1.316.534.952</b>	<b>621.317.232</b>

  

	1-Ocak30 Eylül 2022			1 Temmuz-30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	50.782	116.367.959	99.719.981	18.995	21.191.603	20.287.283
Grup	1.923.603	1.570.140.234	875.608.775	631.785	470.930.052	245.104.856
<b>Toplam</b>	<b>1.974.385</b>	<b>1.686.508.193</b>	<b>975.328.756</b>	<b>650.780</b>	<b>492.121.655</b>	<b>265.392.139</b>

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AIT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023				1 Temmuz- 30 Eylül 2023			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	16.773	8.575.583	6.572.127	90.834.951	7.286	6.170.233	4.783.985	34.105.861
Grup	1.972.252	195.931.025	89.191.013	375.582.386	713.852	145.066.059	64.861.840	112.103.710
<b>Toplam</b>	<b>1.989.025</b>	<b>204.506.608</b>	<b>95.763.140</b>	<b>466.417.337</b>	<b>721.138</b>	<b>151.236.292</b>	<b>69.645.825</b>	<b>146.209.571</b>

  

	1 Ocak - 30 Eylül 2022				1 Temmuz - 30 Eylül 2022			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	16.229	4.021.397	3.714.546	69.325.531	6.083	2.537.032	2.307.800	18.423.301
Grup	1.754.282	225.142.055	127.131.236	289.742.001	603.580	129.183.996	72.432.912	104.827.437
<b>Toplam</b>	<b>1.770.511</b>	<b>229.163.452</b>	<b>130.845.782</b>	<b>359.067.532</b>	<b>609.663</b>	<b>131.721.028</b>	<b>74.740.712</b>	<b>123.250.738</b>

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

Hayat matematik karşılıkları	1 Ocak 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
<b>Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları</b>	<b>(3.470.513.052)</b>	<b>2.053.821.439</b>
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	5.041.852	5.043.245
Gider kesintileri	(203.737)	(180.334)
Risk primleri	(617.128)	(671.952)
Dönem içinde çıkışlar	(466.417.336)	(359.067.531)
Yatırım gelirleri	89.298.641	59.570.073
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	2.516.714.757	1.390.721.284
<b>Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları</b>	<b>(1.326.696.003)</b>	<b>3.149.236.224</b>
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)	(19.896.201)	(20.238.557)
<b>Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları</b>	<b>(1.346.592.204)</b>	<b>3.128.997.667</b>

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları:	%4,68	%2,95
Avro:	%2,3	%1,46
TL1:	%13,79	%4,61
TL2:	%14,41	%4,66
TL3:	%15,51	%3,96

#### 17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

##### Ertilenmiş 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 - 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gideri(*)	487.692.629	296.418.696
Peşin Ödenen Minimum Depo Giderleri	1.069.654	-
<b>Ertelenmiş üretim giderleri</b>	<b>488.762.283</b>	<b>296.418.696</b>

(\*) 6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan "matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge" kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelenmesine imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon ve gider payı ertelemeleri ile ilgili gerekli düzeltmeleri yapmıştır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2023
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	15.969.919	15.969.919
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	(357.340.955)	(30.977.291)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	829.063.665	192.614.624
<b>Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları</b>	<b>487.692.629</b>	<b>177.607.252</b>

## 18.YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

### Bireysel emeklilik

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirketten alacaklar	93.824.812.160	58.268.741.907
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	27.444.606	22.547.724
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	127.240.499	82.467.716
<b>Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)</b>	<b>93.979.497.265</b>	<b>58.373.757.347</b>

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılara borçlar	93.824.812.160	58.268.741.907
Katılımcılar geçici hesabı	662.067.506	279.913.565
Portföy Yönetim Şirketi'ne borçlar	(189.222.679)	(124.992.149)
Araçlara borçlar	6.656.260	4.389.139

**Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)** **94.304.313.247** **58.553.044.611**

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla şirket'in kurduğu 38 Adet (31 Aralık 2022: 38 Adet) emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023 Birim fiyatları	31 Aralık 2022 Birim fiyatları
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,29473	0,23417
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,78908	0,32676
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş., Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,49868	0,23099
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,50077	0,23126
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,57880	0,23713
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,44410	0,14187
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,40619	0,07732

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,05727	0,19911
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,24458	0,10895
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,14950	0,08060
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,17842	0,08094
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,17581	0,04690
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,11958	0,08385
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,14560	0,05548
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,14702	0,04935
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,15836	0,03449
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,10118	0,05085
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,12457	0,07844
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,10688	0,02481
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,10025	0,06255
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,07782	0,03130
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,30143	0,14709
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,04761	0,01935
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,04472	0,01758
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,03345	0,02140
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,10212	0,02032
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,08265	0,02349
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,06905	0,01938
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,05394	0,04204
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,05496	0,04136
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,05163	0,02043
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,05906	0,01831
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Fonu	0,04482	0,01943
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,04299	0,01805
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,03116	0,02047
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,02921	0,01943
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Oks Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,03316	0,01825
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,01961	0,00900

## 18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Dolaşımdaki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	109.192.230.131	19.481.968.508	86.160.995.657	10.265.479.506
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	14.840.878.103	7.431.866.527	19.766.661.113	6.392.132.104
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	14.314.223.883	11.295.096.410	13.250.374.223	5.905.148.526
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	6.671.041.958	8.637.198.154	7.152.389.464	5.412.978.413
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	168.064.820.175	7.516.362.953	142.358.663.288	4.696.697.019
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	11.028.964.968	4.897.996.429	13.933.420.462	3.849.804.074
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İşirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	21.839.639.939	8.870.955.988	16.590.156.746	3.731.391.695
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	18.166.769.099	4.443.264.720	21.100.669.238	3.335.192.880
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21.543.527.564	3.411.525.307	22.315.526.896	2.056.688.221
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	66.974.172.716	3.835.744.820	54.280.988.405	2.030.760.338
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	38.806.185.354	1.298.183.319	60.541.194.770	1.645.388.591
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	22.774.239.769	1.772.336.887	29.950.358.048	1.586.111.062
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6.664.494.293	996.361.890	8.948.912.529	1.135.142.708
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	39.385.541.345	772.350.466	78.146.485.526	977.456.241
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	28.282.378.235	1.267.559.628	26.345.132.349	897.710.385
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	28.485.410.869	1.224.502.357	26.819.187.236	868.405.283
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	5.013.476.101	599.486.405	5.560.779.445	556.261.450
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	3.311.578.359	582.218.526	3.719.332.200	409.918.760
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.020.946.623	590.921.863	1.104.483.627	357.155.766
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	6.164.798.933	318.307.063	8.163.935.700	319.797.689
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2.069.691.193	257.817.293	3.251.494.575	255.040.731
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.700.619.711	247.605.128	2.517.750.900	245.319.577
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	825.509.811	411.663.582	706.569.094	227.903.861
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.244.316.005	329.961.583	2.310.610.258	215.337.323
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.363.673.034	137.977.801	1.886.268.848	154.053.463
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.842.557.339	99.380.173	2.888.669.025	121.430.980
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	6.352.374.051	197.952.680	4.559.638.562	114.132.313
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	7.527.340.732	219.866.095	4.822.421.734	113.770.574
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.009.486.882	214.763.911	1.543.014.123	102.102.788
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	8.016.092.512	2.416.258.702	345.847.433	68.859.953
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.631.652.938	125.282.470	1.965.895.104	67.616.962
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.619.589.585	165.386.010	1.083.694.035	64.988.048
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.103.811.286	110.658.185	967.742.263	60.531.311
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.236.119.192	102.164.015	903.446.127	48.092.244
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	715.823.542	49.426.900	550.918.828	24.185.887
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	998.690.110	58.977.644	618.257.500	23.376.934
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	202.203.400	11.112.290	222.937.867	9.220.933
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	497.981.775	16.513.076	191.386.349	4.511.933
		94.416.975.758		58.350.087.525

(\*) Şirket, emeklilik faaliyetlerindeki müşterilerinin aynı zamanda TEFAS'a bağlı diğer şirketler üzerinden almış olduğu fonları,

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

müşterinin bulunduğu fon türü üzerinde takip etmektedir. 30 Eylül 2023 itibarıyla diğer şirketlere bağlı toplam fon tutarı 592.162.598 TL'dir.

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	154.816	2.706.070.529	2.706.070.521	59.485	1.510.701.036	1.510.701.036
Grup	474.688	830.854.316	830.854.316	176.383	437.889.134	437.889.134
<b>Toplam</b>	<b>629.504</b>	<b>3.536.924.845</b>	<b>3.536.924.837</b>	<b>235.868</b>	<b>1.948.590.170</b>	<b>1.948.590.170</b>

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	107.749	1.132.810.302	1.132.810.302	31.904	436.060.982	436.060.977
Grup	439.648	441.249.127	441.249.127	165.359	228.317.858	228.317.858
<b>Toplam</b>	<b>547.397</b>	<b>1.574.059.429</b>	<b>1.574.059.429</b>	<b>239.982</b>	<b>664.378.840</b>	<b>664.378.835</b>

#### 18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	889	191.777.503	191.777.503	363	100.774.469	100.774.469
Grup	8.382	87.605.899	87.605.899	1.691	28.583.881	28.583.881
<b>Toplam</b>	<b>9.271</b>	<b>279.383.402</b>	<b>279.383.402</b>	<b>2.054</b>	<b>129.358.350</b>	<b>129.358.350</b>

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	665	65.712.655	65.712.655	195	17.133.769	17.133.769
Grup	10.858	86.311.701	86.311.701	2.958	36.487.009	36.487.009
<b>Toplam</b>	<b>11.523</b>	<b>152.024.356</b>	<b>152.024.356</b>	<b>3.153</b>	<b>53.620.778</b>	<b>53.620.778</b>

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

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	54.163	2.182.371.695	2.179.093.617	19.465	779.278.469	778.235.724

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Grup	328.411	1.641.298.712	1.640.957.409	119.133	622.410.912	622.314.183
<b>Toplam</b>	<b>382.574</b>	<b>3.823.670.407</b>	<b>3.820.051.026</b>	<b>138.598</b>	<b>1.401.689.381</b>	<b>1.400.549.907</b>

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	46.597	1.280.244.203	1.276.812.902	12.895	397.368.019	396.427.793
Grup	295.515	823.812.236	823.457.035	100.323	269.754.947	269.643.983
<b>Toplam</b>	<b>342.112</b>	<b>2.104.056.439</b>	<b>2.100.269.937</b>	<b>113.218</b>	<b>667.122.966</b>	<b>666.071.776</b>

### 19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	94.352.048.565	58.591.335.762
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	415.599.285	174.677.033
<b>İlişkili taraflara borçlar</b>		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	44.951.408	15.846.657
- Personele borçlar	276.353	192.598
Diğer çeşitli borçlar	(16.549.979)	31.664.550
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	(60.413)	-
Alınan depozito ve teminatlar	-	5.472.047
<b>Toplam</b>	<b>94.807.114.692</b>	<b>58.819.188.647</b>
Kısa vadeli borçlar	971.453.059	544.974.692
Uzun vadeli borçlar	93.835.661.633	58.274.213.954
<b>Toplam</b>	<b>94.807.114.692</b>	<b>58.819.188.647</b>

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	(16.458.962)	31.664.550
Diğer	(91.017)	-
<b>Diğer çeşitli borçlar</b>	<b>(16.549.979)</b>	<b>31.664.550</b>

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek temettü vergisi, personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığında oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	28.575.165	21.530.475
Aracılara borçlar	(6.826.752)	(6.595.829)
Sigortalılara borçlar	408.612	311.008
<b>Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar</b>	<b>22.157.025</b>	<b>15.245.654</b>

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	94.304.313.249	58.553.044.611
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	25.578.291	23.045.497
<b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>	<b>94.352.048.565</b>	<b>58.591.335.762</b>

#### 20. FİNANSAL BORÇLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	24.371.889	22.026.509
Alternatif borçlanma oranı ile kısa vadeli iskonto tutarı	(8.272.620)	(10.205.742)
<b>Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri</b>	<b>16.099.269</b>	<b>11.820.767</b>
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	33.481.844	50.384.314
Alternatif borçlanma oranı ile uzun vadeli iskonto tutarı	(4.412.267)	(10.068.146)
<b>Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri</b>	<b>29.069.577</b>	<b>40.316.168</b>
<b>Toplam kira yükümlülükleri</b>	<b>45.168.846</b>	<b>52.136.935</b>

  

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	52.136.936	24.800.649
Yeni sözleşme girişleri	(1.091.552)	3.883.898
TFRS 16 geçiş etkisi	209.033	-
Kira ödemeleri	(8.693.986)	(7.201.995)
Faiz maliyeti	(8.069.739)	1.752.549
Düzeltilmeler	10.678.154	-
<b>Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri</b>	<b>45.168.846</b>	<b>19.730.003</b>

#### 21. ERTELENMİŞ VERGİLER

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Komisyon karşılıkları	232.827.172	69.848.151	152.099.299	38.024.825
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	59.295.089	17.788.527	129.838.940	32.459.735
Kıdem tazminatı karşılığı	71.085.490	21.325.647	87.177.539	21.794.385
Dengeleme karşılığı	79.424.304	23.827.291	64.844.836	16.211.209
Maddi varlık kiralamaları	45.168.846	13.550.654	52.136.936	13.034.234
BES fon iade gideri karşılıkları	48.605.643	14.581.693	26.923.178	6.730.795
Kullanılmayan izin karşılıkları	27.117.659	8.135.298	14.176.115	3.544.029

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Yönetici prim karşılığı	49.024.008	14.707.202	10.225.764	2.556.441
İkramiye ve indirimler karşılığı	11.018.226	3.305.468	6.356.173	1.589.043
Personel iş davaları karşılıkları	2.486.454	745.936	2.067.779	516.945
Finansal varlık değerlemeleri	(139.349.393)	(41.804.818)	(133.514.491)	(33.378.623)
Diğer geçici farklar	17.235.745	5.170.723	14.431.821	3.607.955
<b>Ertelemiş vergi varlığı</b>	<b>503.939.241</b>	<b>151.181.772</b>	<b>426.763.891</b>	<b>106.690.973</b>

#### 21. ERTELENMİŞ VERGİLER (Devamı)

Ertelemiş vergi varlığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
1 Ocak	106.690.973	51.480.167
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	35.108.396	(23.047.7909)
Ertelemiş vergi (gideri)/geliri	9.382.404	55.511.324
<b>Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>151.181.772</b>	<b>83.943.701</b>

#### 22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur).

#### 23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Komisyon giderleri karşılığı	233.726.021	152.099.299
Prim giderleri karşılığı	64.323.546	35.862.054
Fon işletim gider karşılıkları	27.117.659	26.923.179
İzin giderleri karşılığı	48.605.642	14.176.115
İş davaları karşılığı	2.486.454	2.067.779
Diğer giderler karşılığı	-	3.596.429
<b>Maliyet giderleri karşılığı</b>	<b>378.179.973</b>	<b>234.724.855</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	71.085.490	87.177.539
<b>Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı</b>	<b>449.265.463</b>	<b>321.902.394</b>

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	35.136.809	30.658.185
Faiz maliyeti	9.325.501	4.631.152
Hizmet maliyeti	7.871.357	3.155.409
Dönem içindeki ödemeler	(33.288.907)	(5.375.162)
Aktüeryal kayıp	52.040.730	-
<b>Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı</b>	<b>71.085.490</b>	<b>33.069.584</b>

#### 24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

#### 25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Fon işletim gideri kesintisi	823.128.934	347.988.038	453.347.856	169.792.808
Yönetim gideri kesintisi	173.114.412	75.090.172	71.424.847	28.159.735
Giriş aidatı	26.913.599	10.162.949	15.106.417	4.747.621
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	20	10	1.142	24
<b>Toplam</b>	<b>1.023.156.965</b>	<b>433.241.169</b>	<b>539.880.262</b>	<b>202.700.188</b>

#### 26. YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

#### 27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

#### 28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

#### 29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2023		1 Temmuz - 30 Eylül 2023	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(699.623.142)	(100.442)	(211.449.400)	(40.660)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(488.905.393)	(51.572)	(285.739.952)	(67.192)
Hayat matematik karşılığında değişim	(2.142.613.058)	(1.203.991)	(667.091.093)	(121.973)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(82.312.431)	(8.855.255)	(23.885.643)	(4.822.903)
Dengeleme karşılığında değişim	(14.558.900)	(20.567)	(11.287.161)	(16.152)
<b>Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen</b>	<b>(3.428.012.924)</b>	<b>(10.231.827)</b>	<b>(1.199.453.249)</b>	<b>(5.068.880)</b>
	1 Ocak - 30 Eylül 2022		1 Temmuz - 30 Eylül 2022	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(519.992.572)	(1.582.873)	(194.736.907)	(32.086)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(65.496.970)	(33.942)	(40.633.815)	(38.000)
Hayat matematik karşılığında değişim	(1.095.005.056)	(409.727)	(308.977.667)	(23.469)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(31.872.251)	(3.156.058)	(6.975.431)	(395.128)
Dengeleme karşılığında değişim	(10.986.205)	(9.490)	(6.602.880)	(3.842)
<b>Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen</b>	<b>(1.723.353.055)</b>	<b>(5.192.090)</b>	<b>(557.926.700)</b>	<b>(445.587)</b>

# ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

### 31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

### 32. GİDER ÇEŞİTLERİ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	828.589.873	473.792	264.105.947	1.093.169.612
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	204.290.024	1.062.941	292.416.938	497.769.903
Yönetim giderleri	58.313.510	303.411	83.468.873	142.085.794
Pazarlama satış giderleri	20.313.816	105.695	29.076.818	49.496.329
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	11.159.290	58.064	16.777.058	27.994.412
Ertelenmiş üretim giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(570.218.746)	-	-	(570.218.746)
Diğer giderler	17.850.844	-	-	17.850.844
<b>Toplam</b>	<b>570.298.611</b>	<b>2.003.903</b>	<b>685.845.634</b>	<b>1.258.148.148</b>
	1 Temmuz - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	342.259.545	214.824	114.493.592	456.967.961
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	94.240.520	468.297	132.957.674	227.666.491
Yönetim giderleri	25.971.147	128.652	36.605.515	62.705.314
Pazarlama satış giderleri	11.326.791	57.134	16.054.820	27.438.745
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	4.509.356	22.131	6.741.812	11.273.299
Ertelenmiş Üretim Giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(238.334.503)	-	-	(238.334.503)
Diğer giderler	6.149.400	-	-	6.149.400
<b>Toplam</b>	<b>246.122.256</b>	<b>891.038</b>	<b>306.853.413</b>	<b>553.866.707</b>
	1 Ocak - 30 Eylül 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	341.757.350	283.666	140.763.857	482.804.873
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	62.650.964	492.630	106.292.490	169.436.084
Yönetim giderleri	29.885.469	234.992	50.703.145	80.823.606
Pazarlama satış giderleri	6.693.884	52.635	11.356.723	18.103.242
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	5.833.240	45.867	10.780.305	16.659.412
Ertelenmiş üretim giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(289.541.134)	-	-	(289.541.134)
Diğer giderler	4.744.215	-	-	4.744.215
<b>Toplam</b>	<b>162.023.988</b>	<b>1.109.790</b>	<b>319.896.520</b>	<b>483.030.298</b>
	1 Temmuz - 30 Eylül 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	149.328.416	97.976	56.303.514	205.729.906
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	24.459.640	200.870	42.029.078	66.689.588
Yönetim giderleri	13.797.475	112.089	23.632.353	37.541.917
Pazarlama satış giderleri	2.893.528	23.602	4.961.976	7.879.106
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	2.203.766	18.140	4.124.375	6.346.281
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(115.151.447)	-	-	(115.151.447)
Diğer giderler	1.550.721	-	-	1.550.721
<b>Toplam</b>	<b>(79.082.099)</b>	<b>452.677</b>	<b>131.051.296</b>	<b>210.586.072</b>



## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

#### 33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	125.314.146	652.022	179.372.336	305.338.504
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	20.986.498	109.195	30.039.682	51.135.375
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	16.313.410	84.880	23.350.712	39.749.002
Bonus, prim ve komisyonlar	1.809.109	9.413	2.589.524	4.408.046
Diğer yan haklar	39.866.861	207.431	57.064.683	97.138.975
<b>Toplam (Not 32)</b>	<b>204.290.024</b>	<b>1.062.941</b>	<b>292.416.937</b>	<b>497.769.902</b>

	1 Temmuz - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	57.518.622	285.856	81.181.610	138.986.088
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	9.516.828	47.220	13.420.388	22.984.436
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	4.149.871	22.155	5.726.016	9.898.042
Bonus, prim ve komisyonlar	-	-	-	-
Diğer yan haklar	846.622	4.212	1.194.902	2.045.736
<b>Toplam (Not 32)</b>	<b>94.210.520</b>	<b>471.297</b>	<b>132.957.673</b>	<b>227.639.490</b>

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	41.549.538	326.708	70.492.191	112.368.437
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	7.011.248	55.130	11.895.155	18.961.533
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	3.328.465	26.172	5.647.013	9.001.650
Bonus, prim ve komisyonlar	893.927	7.029	1.516.620	2.417.576
Diğer yan haklar	9.867.789	77.590	16.741.511	26.686.890
<b>Toplam (Not 32)</b>	<b>62.650.967</b>	<b>492.629</b>	<b>106.292.490</b>	<b>169.436.086</b>

	1 Temmuz - 30 Eylül 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	16.545.907	135.688	28.417.958	45.098.743
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	2.576.448	21.251	4.432.848	7.030.547
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	894.831	7.580	1.552.009	2.454.420
Bonus, prim ve komisyonlar	335.961	2.766	577.747	916.474
Diğer yan haklar	4.107.305	33.584	7.048.515	11.189.404
<b>Toplam (Not 32)</b>	<b>24.459.642</b>	<b>200.869</b>	<b>42.029.077</b>	<b>66.689.588</b>

#### 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.

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 35. GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
<b>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</b>				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı (-)	474.157.553	(264.450.560)	314.697.556	-121.420.353
<b>Ertelenmiş vergi gideri:</b>				
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	(9.382.404)	77.609.077	(55.511.324)	40.380.472
Özkaynaklar içinde gösterilen ertelenmiş vergi	-	-	-	-
<b>Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)</b>	<b>429.666.753</b>	<b>(186.841.483)</b>	<b>259.186.231</b>	<b>(81.039.880)</b>

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	-	430.074.953
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	264.570.198	4.550.750
<b>Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net</b>	<b>264.570.198</b>	<b>434.625.703</b>

#### 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:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Vergi öncesi kar	1.830.162.987	663.027.997
Vergi oranı	%30	%25
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	549.048.896	840.832.644
Kanunen kabul edilmeyen giderler	9.897.083	12.016.169
Vergi istisnasına tabi gelirler	(49.097.135)	6.822.197
Vergi oranı değişikliği etkisi	-	16.788.740
Diğer	(58.864.194)	9.211.347
<b>Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)</b>	<b>464.775.149</b>	<b>(174.406.146)</b>

#### 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.

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Hesap dönemi itibarıyla kar	1.365.387.837	476.186.513	906.367.111	286.573.344
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580.000.000	580.000.000	580.000.000	580.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	2,3541	0,8210	1,5627	0,4941

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 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 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 1,236,211,717 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 550.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 17 Mayıs 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2022 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30 Mart 2022 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (31 Aralık 2022: 205.000.000 TL).

#### 39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

#### 40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur).

#### 41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur).

#### 42. RİSKLER

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	4.493.901	4.271.778
Şirket aleyhine açılan iş davaları	3.194.294	2.136.469
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	61.591	55.502
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	17.858.605	13.653.466
<b>Toplam</b>	<b>25.608.392</b>	<b>20.117.215</b>

#### 43. TAAHHÜTLER

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

#### 44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

#### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Allianz SE, Koç Holding ve Unicredit şirketleri ile Şirket'in bağlı menkul kıymetleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	794.966.896	33.342.565
<b>Banka mevduatları</b>	<b>794.966.896</b>	<b>33.342.565</b>

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	-	120.304
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
<b>Diğer ilişkili taraflardan alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>120.304</b>

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Allianz SE	14.842.859	13.004.231
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar / (borçlar)</b>	<b>14.842.859</b>	<b>13.004.231</b>

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	11.603.642	8.011.201
Allianz SE	4.146.678	5.255.922
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	532.045	1.974.178
Allianz Technology SE	7.409.645	352.488
Allianz Investment Management SE	15.493	169.442
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	17.075.973	41.588
Allianz Technology SE, Munchen, Sucursala Bucuresti	288.676	26.345
Allianz Managed Operations & Services	-	15.493
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3.879.255	-
<b>Diğer ilişkili taraflara borçlar</b>	<b>44.951.407</b>	<b>15.846.657</b>

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 276.353 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 192.598 TL).

#### 45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Allianz SE	10.834.571	573.953

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

<b>Ödenen tazminatlar</b>		<b>10.834.571</b>		<b>573.953</b>
Allianz SE		25.810.090		8.547.108
<b>Devredilen primler</b>		<b>25.810.090</b>		<b>8.547.108</b>
Yapı Kredi Portföy A.Ş.		43.774.037		25.327.975
<b>Ödenen Komisyonlar</b>		<b>43.774.037</b>		<b>25.327.975</b>
	<b>1 Ocak – 30 Eylül 2023</b>	<b>1 Temmuz – 30 Eylül 2023</b>	<b>1 Ocak – 30 Eylül 2022</b>	<b>1 Temmuz – 30 Eylül 2022</b>
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	10.526.279	3.455.751	4.420.727	6.735.574
Allianz Sigorta A.Ş.	2.478.178	871.990	1.778.772	2.468.418
<b>Kira giderleri</b>	<b>13.004.457</b>	<b>4.327.741</b>	<b>6.199.499</b>	<b>9.203.992</b>
				<b>1 Ocak - 30 Eylül 2023</b>
Allianz Sigorta A.Ş.				308.000.000
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.				76.717.699
Yapı Kredi YatırımMenkul Değerler A.Ş.				139.813
Yapı Kredi Factoring A.Ş.				139.787
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.				2.702
<b>Ödenen temettüler (*)</b>				<b>385.000.000</b>

(\*) Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 1,236,211,717 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 550,000,000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 17 Mayıs 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2022 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30.03.2023 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (31 Aralık 2021: 205,000,000 TL). 2022 yılı net dönem karının yalnızca yüzde yirmi beşinin nakden dağıtımı uygun görülmüş olup, ilgili düzenlemeler doğrultusunda, 30 Mart 2023 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir.

#### 46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan depremler nedeniyle 28 Şubat 2023 itibarıyla ihbar edilen toplam tazminat tutarı 17 milyon TL'dir. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin doğal afetlere ilişkin reasürans anlaşması net hasar fazlası yapıda olup, bölüşmeli reasürans anlaşmaları sonrası Şirketin üzerinde kalan kısmı korumaktadır. Hasar fazlası anlaşma kapsamında, 2.5 milyon TL tutara kadar gerçekleşen tazminat konservasyonda tutulmakta, 2.5 milyon TL üzeri 550 milyon TL'ye kadar aşan kısım reasüröre devredilmektedir. Bu doğrultuda Şirket, üzerinde kalacak olan hasar maliyetinin konservasyonda kalan kısım ile sınırlı olacağını öngörmektedir.

Ayrıca, 30 Eylül 2023 itibarıyla Şirket finansal tablolarında yer alan 79.4 milyon TL dengeleme karşılığı, şirketin konservasyonunda kalabilecek kısmı %100 karşılamaktadır.

#### 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

## ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### tutarlarının ayrı ayrı toplamları

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur).

#### Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

#### Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur).

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Önceki yıl gelir ve karları	347.066	(8.253)	-	-
Önceki yıl gider ve zararları	(27.231.442)	-	(754.764)	-
<b>Toplam</b>	<b>(26.884.376)</b>	<b>(8.253)</b>	<b>(754.764)</b>	<b>-</b>

#### 1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	16.092.049	2.109.984	(2.441.399)	(876.582)
İş davaları karşılık gideri	(418.676)	(310.530)	(487.049)	(490.056)
<b>Karşılıklar hesabı</b>	<b>15.673.373</b>	<b>1.799.454</b>	<b>2.898.448</b>	<b>1.366.638</b>

#### 1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Diğer gelir ve zararlar	-	-	777.250	259.083
Diğer faiz gelirleri	35.143	-	67.571	-
Diğer hizmet gelirleri	637.359	593.930	31.174	17.821
<b>Toplam</b>	<b>672.502</b>	<b>593.930</b>	<b>875.995</b>	<b>274.453</b>

#### 47 DİĞER (Devamı)

#### 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(2.550.465)	(581.347)	(520.607)	(187.448)
<b>Toplam</b>	<b>(2.550.465)</b>	<b>(581.347)</b>	<b>(520.607)</b>	<b>(187.448)</b>