

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK- 31 ARALIK 2023
HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

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

2. Görüşün Dayanağı

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



3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Denetimde konunun nasıl ele alındığı</i>
<p><i>Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan “matematik karşılıklar” hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar</i></p> <p>İlişikte yer alan finansal tablolara ait Dipnotlar 2 ve 17’de açıklandığı üzere, Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla matematik karşılıklarının net tutarı yaklaşık 6,388 milyon TL olup, bu tutar Şirket’in uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden borçlar hariç toplam yükümlülüklerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Matematik karşılıkların ölçümü, sigortalılara garanti edilen faydalar da dahil olmak üzere, gelecekteki belirsiz olaylarla ilgili sonuçlara yer verdiğinden önemli tahmin ve varsayımları içerir.</p> <p>Finansal tablolar açısından önemliliği ve içerdiği önemli tahmin ve varsayımlar nedeniyle, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan matematik karşılıklar hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Matematik karşılıklar, tarifeler ve ilgili diğer hesaplama verileri üzerinden örnekleme metodu kullanılarak, denetim ekibimizde bulunan uzman aktüerler tarafından yeniden hesaplanmıştır. Söz konusu karşılıklar ile ilgili ilişikte yer alan finansal tablolarda yer alan açıklayıcı bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve raporlamaya ilişkin düzenlemeler ile uyumluluğu incelenmiştir.</p>



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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlükler

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

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



Zeynep Alyanak, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mart 2024

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

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

İstanbul, 14 Mart 2024



Taylan TÜRKÖLMEZ
Genel Müdür



Ersin PAK
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı



Niyazi Merdim ERGEZEN
Finansal Raporlama ve Teknik Muhasebe
Direktörü



Didem SAYIM
Aktüer

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	12-81

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		3.519.841.078	1.866.218.446
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	3.042.182.037	1.637.614.887
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	477.659.041	228.603.559
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		8.230.399.476	4.848.831.378
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	4.972.116.183	4.068.893.403
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	890.265.682	251.720.862
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	2.005.626.609	225.172.407
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	362.391.002	303.044.706
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		584.030.309	241.828.637
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	403.539.056	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	6.096.758	3.866.733
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	174.394.495	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)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		2.239.785	120.304
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	2.239.785	120.304
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		361.899	53.167
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	354.235	50.737
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		7.664	2.430
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		644.243.179	313.256.724
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	600.035.413	296.418.696
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		6.178.191	844.494
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	38.029.575	15.993.534
G- Diğer Cari Varlıklar	12	5.947.171	13.926.603
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	-	13.173.528
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12	5.947.171	753.075
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		12.987.062.897	7.284.235.259

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		104.789.749.454	58.268.741.907
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	104.789.749.454	58.268.741.907
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	360	363
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	360	363
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	5.376.774	1.168.281
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	11.769.687	7.561.194
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10-Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	9	(6.392.913)	(6.392.913)
E- Maddi Varlıklar	6	166.464.779	77.355.141
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	90.156.745	70.127.462
6- Motorlu Taşıtlar	6	112.879.789	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	12.792.701	12.792.701
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	53.759.242	56.672.927
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(103.123.698)	(62.237.949)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	105.706.030	75.275.304
1- Haklar	8	187.450.947	135.971.103
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(81.744.917)	(66.805.163)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	-	6.109.364
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	147.220.451	24.590.819
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	147.220.451	24.590.819
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	255.994.306	106.690.973
1- Etkatif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	255.994.306	106.690.973
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		105.470.512.154	58.553.822.788
Varlıklar Toplamı		118.457.575.050	65.838.058.047

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		90.717.200	87.765.972
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	21.314.575	22.026.509
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(6.230.252)	(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	75.632.877	75.945.205
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		732.307.142	322.593.855
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	53.220.034	15.245.654
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sığorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	643.579.423	284.302.704
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	35.507.685	23.045.497
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		40.786.317	16.039.255
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	951.506	192.598
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	39.834.811	15.846.657
D- Diğer Borçlar		47.167.356	31.664.550
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	47.167.356	31.664.550
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.560.741.516	531.799.116
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	909.399.123	200.725.426
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	227.863.459	90.211.678
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	409.071.303	234.505.839
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	14.407.631	6.356.173
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		391.038.137	174.677.033
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	104.058.070	44.811.814
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	29.926.104	11.396.835
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19 ve 35	755.649.908	430.074.953
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(498.595.945)	(311.606.569)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		516.579.231	234.724.855
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	516.579.231	234.724.855
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.379.336.899	1.399.264.636

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		19.976.945	40.316.168
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	22.400.722	50.384.314
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(2.423.777)	(10.068.146)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18 ve 19	104.789.749.454	58.268.741.907
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	104.789.749.454	58.268.741.907
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	11.596.011	5.472.047
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar	19	11.596.011	5.472.047
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	6.247.205.629	3.442.269.556
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	6.160.271.388	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	86.934.241	64.844.836
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	23		
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	23	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	89.667.546	87.177.539
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	89.667.546	87.177.539
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45		
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	11.319.079	9.726.117
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	11.319.079	9.726.117
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		111.169.514.664	61.853.703.334

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		58.000.000	58.000.000
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- Sermaye Yedekleri	15	44.253.852	42.693.277
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	44.253.852	42.693.277
C- Kar Yedekleri		1.713.926.596	1.236.611.566
1- Yasal Yedekler	15	226.791.416	172.081.416
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	1.403.261.673	771.759.956
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11 ve 15	83.873.507	292.770.194
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	11.573.517
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	11.573.517
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(4.067.722)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(4.067.722)	-
F- Dönem Net Karı		2.096.610.762	1.236.211.717
1- Dönem Net Karı		2.096.610.762	1.236.211.717
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		3.908.723.488	2.585.090.077
PASIF TOPLAMI		118.457.575.051	65.838.058.047

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 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 Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		13.052.261	3.549.960
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3.306.096	1.789.944
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5 ve 24	3.324.082	1.789.826
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 24	3.408.090	1.859.431
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5 ve 10	(84.008)	(60.605)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(17.986)	(8.882)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(17.986)	(8.882)
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	9.746.165	1.760.016
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(10.278.776)	(3.956.659)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(6.176.907)	(2.590.396)
1.1- Odenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(131.950)	(1.962.310)
1.1.1- Brüt Odenen Hasarlar	5 ve 17	(814.706)	(1.962.310)
1.1.2- Odenen Hasarlarda Reasürör Payı		682.756	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(6.044.957)	(628.086)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	(6.044.957)	(628.086)
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	(26.191)	(13.648)
4- Faaliyet Giderleri	32	(3.079.325)	(1.706.897)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 17	(996.353)	354.282
5.1- Matematik Karşılıklar	5 ve 17	(996.353)	354.282
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		2.773.485	(406.699)
D- Hayat Teknik Gelir		5.479.634.054	2.469.143.687
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3.878.949.625	2.388.478.950
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5 ve 24	4.587.605.336	2.538.476.405
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 24	5.626.614.995	3.027.380.045
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5 ve 10	(1.039.009.659)	(488.903.640)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(708.655.711)	(149.997.455)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(730.019.727)	(152.921.992)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	21.364.016	2.924.537
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	1.588.145.946	79.507.547
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	12.538.483	1.157.190
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		12.538.483	1.157.190
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 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 Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
E- Hayat Teknik Gider		(4.945.728.316)	(2.553.888.122)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(1.142.891.896)	(893.917.613)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(974.371.394)	(799.279.852)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5 ve 17	(1.078.360.670)	(840.653.121)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5, 10, 17	103.989.276	41.373.269
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(168.520.502)	(94.637.761)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(222.835.259)	(110.676.501)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10, 17	54.314.757	16.038.740
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(8.051.458)	(3.525.127)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	(8.051.458)	(3.525.127)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	(2.926.609.662)	(1.417.045.894)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5 ve 29	(2.926.609.662)	(1.417.045.894)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	5 ve 29	(2.926.609.662)	(1.417.045.894)
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	(22.063.214)	(16.297.726)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(838.738.049)	(218.917.844)
6- Yatırım Giderleri	5	(7.374.037)	(4.183.918)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		533.905.738	(84.744.435)
G- Emeklilik Teknik Gelir		1.521.508.426	783.553.057
1- Fon İşletim Gelirleri	5	1.205.270.381	657.608.269
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	276.770.734	105.843.571
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	39.398.195	20.082.077
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	5	32	1.144
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	69.084	17.996
H- Emeklilik Teknik Gideri		(1.299.451.322)	(597.027.467)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(82.826.614)	(41.276.371)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri	5	-	(20.393)
3- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(1.067.267.540)	(483.431.262)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(149.357.120)	(72.296.338)
5- Ceza Ödemeleri		(48)	(3.103)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		222.057.104	186.525.590

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		2.773.485	(406.699)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		533.905.738	(84.744.435)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		222.057.104	186.525.590
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		758.736.327	101.374.456
K- Yatırım Gelirleri		2.230.520.862	1.514.161.952
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	1.199.788.105	444.474.957
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		119.128.595	3.028.347
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	730.406.970	484.147.342
4- Kambiyo Karları	4.2	78.576.263	557.789.244
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	265.202	210.783
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4.2, 13	102.355.728	24.511.279
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(205.995.800)	(106.611.394)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(185.136)	(2.865.952)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(9.746.165)	(1.760.016)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(35.552.989)	(25.349.497)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	5	(59.510.144)	(32.287.252)
8- Diğer Yatırım Giderleri	4.2	(101.001.366)	(44.348.677)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		68.999.285	154.034.792
1- Karşılıklar Hesabı	47	17.271.979	(4.516.397)
2- Reeskont Hesabı		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	80.975.138	157.605.617
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	985.739	1.441.004
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(3.349.195)	(774.493)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47	450.983	1.034.493
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları	47	(27.335.359)	(755.432)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		2.096.610.762	1.236.211.717
1- Dönem Karı ve Zararı		2.852.260.670	1.662.959.806
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(755.649.908)	(426.748.089)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		2.096.610.762	1.236.211.717
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		9.295.426.473	2.870.020.384
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.244.737.692	932.403.619
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(6.930.905.369)	(2.688.383.251)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(1.209.884.820)	(440.075.610)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		2.399.373.976	673.965.142
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	35	(617.064.329)	(367.265.309)
10. Diğer nakit girişleri		344.614.653	10.613.803
11. Diğer nakit çıkışları		(2.504.961.804)	(28.044.809)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(378.037.504)	289.268.827
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı	6	2.299.366	1.317.201
2. Maddi varlıkların iktisabı	6 ve 8	(180.578.918)	(38.130.506)
3. Mali varlık iktisabı	11	(3.061.375.903)	(930.818.820)
4. Mali varlıkların satışı	11	1.683.424.156	555.366.080
5. Alınan faizler		1.685.312.472	522.826.933
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	81.241.416
8. Diğer nakit çıkışları		-	(40.644.710)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan / (faaliyetlerinde kullanılan) net nakit		129.081.173	151.157.594
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(23.728.177)	(8.660.415)
4. Ödenen temettüleri	38	(550.000.000)	(385.000.000)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(573.728.177)	(393.660.415)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		61.019.954	532.439.747
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		(761.664.554)	579.205.753
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.852.129.022	1.272.923.269
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.090.464.468	1.852.129.022

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Aralık 2022												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2022		58.000.000	-	(71.654.416)	-	-	133.871.416	514.670.603	42.693.277	680.299.353	50.604.065	1.408.484.298
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)		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	-	-	364.424.610	-	-	-	-	-	-	-	364.424.610
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.030.548)	(39.030.548)
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.236.211.717	-	1.236.211.717
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	38.210.000	257.089.353	-	(295.299.353)	-	-
J - Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(385.000.000)	-	(385.000.000)
II - Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2022		58.000.000	-	292.770.194	-	-	172.081.416	771.759.956	42.693.277	1.236.211.717	11.573.517	2.585.090.077
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Aralık 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
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2023		58.000.000	-	292.770.194	-	-	172.081.416	771.759.956	42.693.277	1.236.211.717	11.573.517	2.585.090.077
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)		58.000.000	-	292.770.194	-	-	172.081.416	771.759.956	42.693.277	1.236.211.717	11.573.517	2.585.090.077
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	-	-	(208.896.687)	-	-	-	-	-	-	-	(208.896.687)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	1.560.575	-	(15.641.239)	(14.080.664)
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.096.610.762	-	2.096.610.762
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	54.710.000	631.501.717	-	(686.211.717)	-	-
J - Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(550.000.000)	-	(550.000.000)
II - Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2023		58.000.000	-	83.873.507	-	-	226.791.416	1.403.261.673	44.253.852	2.096.610.762	(4.067.722)	3.908.723.488

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Dipnot	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI	2.096.610.762	1.236.211.717
1.1.	DÖNEM KARI (ZARARI)	2.798.015.172	(430.074.953)
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(755.649.908)	(430.074.953)
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	54.245.498	-
A	NET DÖNEM KARI/ZARARI (1.1 - 1.2)	2.096.610.762	806.136.764
1.3.	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.	BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE	-	-
1.5.	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU	-	-
	ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET	-	-
	DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]	-	-
1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(2.900.000)
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(2.900.000)
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.4.	Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.6.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.	KURUCULARA TEMETTÜLER (-)	-	-
1.9.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.10.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(547.100.000)
1.10.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(547.100.000)
1.10.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.3.	Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.4.	Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.10.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.11.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	54.710.000
1.12.	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.13.	OLAGANÜSTÜ YEDEKLER	-	631.501.717
1.14.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.15.	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1.	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.	Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.4.	Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
2.3.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HISSE BAŞINA KAR	-	-
3.1.	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HISSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1.	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket’in faaliyet konusu bireysel emeklilik sisteminde faaliyet göstermek, bu doğrultuda emeklilik sözleşmeleri düzenlemek, bireysel emeklilik ile ilgili kanun ve yönetmelikler kapsamında her türlü iş ve işlemleri yapmak ve Türkiye’de ve yabancı ülkelerde her türlü grup ve ferdi hayat ile ferdi kaza poliçeleri düzenlemek ve reasürans işlemleri gerçekleştirmektir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Üst kademe yöneticiler	3	3
Diğer personel	800	676
Toplam	803	679

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 32.885.150 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 karşılamanın 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı : Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Allianz Tower Küçükbakkalköy Mahallesi
Kayışdağı Caddesi No:1
Ataşehir/İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi : www.allianzyasamemeklilik.com.tr

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar 14 Mart 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Genel Müdür Taylan Türkölmez ile Genel Müdür Yardımcısı Ersin Pak, Grup aktüeri Didem Sayım ve Mali İşler Grup Başkanı Niyazi Merdim Ergezen tarafından imzalanmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 yansıtacak şekilde ifade edilmiştir. TMS 29. yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre 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	3-5	20-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3-15	6-33

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %19.72’dir (31 Aralık 2022: yıllık %19.43). 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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.

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, cari dönemde gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Şirket, bu muhasebe politikası değişikliğinin etkisini, önemlilik seviyesini de göz önünde bulundurarak cari dönemden düzeltilmiş ve açılış mali tablolarında düzeltme yapmamıştır. (31 Aralık 2022: 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 tarifenin, iştirak tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden varsa değer düşüklüğü ayrılarak takip edilmektedir. İkrazlar karşılığında hayat sigortalılarının birikimleri yüzde yüz oranında nakit teminat olarak değerlendirildiğinden Şirket ikrazları için değer düşüklüğü hesaplamamaktadır. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir.

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

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dâhilinde 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. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 9.984.220 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.10 Türev Finansal Araçlar

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden 102.355.728 TL yatırım geliri elde etmiştir (Not 13) (31 Aralık 2022: 24.511.279 TL).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

31 Aralık 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.’dur.

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

Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Allianz Sigorta A.Ş.	46.400.000	80,00	46.400.000	80,00
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	11.557.472	19,93	11.557.472	19,93
Diğer	42.528	0,07	42.528	0,07
Ödenmiş Sermaye	58.000.000	100	58.000.000	100

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Risk poliçeleri

Belirli süreli hayat sigortaları

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Kredi Koruma Sigortaları

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

Ferdi kaza sigortaları

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

Birikim poliçeleri

Birikimli hayat sigortaları

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

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

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket emeklilik ürünleri bazında bireysel planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. Bununla birlikte Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. Şirket devamlılığa bağlı olarak verilmesi muhtemel ve sözleşmeye dayalı olan ödüllerle ilgili yükümlülüğü için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 11.319.079 TL (31 Aralık 2022: 9.726.117 TL) tutarında karşılık hesaplamış ve finansal tablolarda diğer uzun vadeli yükümlülükler altında muhasebeleştirilmiştir. Bu karşılığın hesaplanmasında Şirket, katılımcıların bireysel emeklilik hesabını 10 yıl boyunca Şirket'te bulundurması ihtimalini ölçen bir modelleme yapmakta ve bulunan muhtemel tutarı finansal tablolara 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.

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu 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 yapıdadır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 1.100.000.000 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 gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.17 Borçlar

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

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

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

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30'dur.

Türkiye'deki bir işyeri ya da 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 dağıtımı 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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 düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

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

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

Ertilenmiş vergi

Ertilenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertilenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertilenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş 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.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak %30 oranı ile hesaplanmıştır. (31 Aralık 2022: 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun'un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket finansal tablolarına 255.994.306 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 31 Aralık 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. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

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 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 çalıştırıldıktan sonra cevap gelmemesi halinde, öngörülen süre içinde poliçe iptalinin yapılmasını ve bu iptalin Şirket kayıtlarına yansıtılmasını öngörmüştür.

Reasürans komisyonları

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

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

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

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 paylaşılır. 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 sınıırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınıırın 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 2023 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 2.096.610.762 TL tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 500.000.000 TL tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 30 Nisan 2024 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2023 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 29 Mart 2024 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda kararlaştırılacaktır (2022: 550.000.000 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, döviz endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 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 aracılar ödene komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (Not 17). Bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan gelirler ve giderler (komisyonlar dahil) 2.21 ve 2.25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Bununla birlikte 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/29 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarının ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Hakkında Açıklamalara İlişkin Sektör Duyurusu" çerçevesinde matematik karşılık ayrılan sözleşmelerin matematik karşılığa konu teminatlarının primlerine ait masraf payları ertelenmiş gider hesabına konu edilmemektedir.

2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş tazminatların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış primler (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen aracılar ödene komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların kısımları dikkate alınmaz.

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 31 Aralık 2023 ve 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.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 80.324.270 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 muallak tazminat karşılığı hesabı, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 1.188.016 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. 31 Aralık 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 tarifenin 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 yayımlanan 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 yayımlanan “matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge” kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelenmesine de imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla matematik karşılık hesaplamalarında gerekli düzenlemeleri yapmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 86.571.580 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 362.661 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 14.407.631 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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.

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) Geçmiş dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- a. **31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
 - **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

- **TMS 12’de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, SEDDK tarafından 29 Aralık 2023 tarih ve 32414 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren mevzuat değişiklikleri sonucunda; sigorta şirketlerinin yasal finansal tablolarında TFRS 17 standardının uygulanma tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

b. 31 Aralık 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- 31 Aralık 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.

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemi işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 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.
- **TMS 7 ve TFRS 7’deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği**; 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”**; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

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

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 - 31 ARALIK 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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Vefat teminatı	173.690.330.147	2.829.989	152.388.857.823	2.649.069
Kaza sonucu maluliyet teminatı	254.812.874.873	2.958.294	110.298.979.429	2.543.885
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	164.170.372.102	2.820.625	101.571.498.384	2.530.746
Kaza sonucu ölüm teminatı	81.019.497.641	60.841	43.870.606.422	67.938
Tehlikeli hastalıklar teminatı	11.207.715.867	8.958	19.763.321.928	532.996
Toplu Taşıtta Kaza	48.015.161.134	958.603	2.564.761.791	8.342
İşsizlik, Kaza ve Hastalık	3.201.195.596	1.005.993	1.506.720.703	836.707
Toplam	736.117.147.360	10.643.303	431.964.746.480	9.169.683

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 – 31 ARALIK 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			BNP Paribas		
Hayat Sigorta A.S.	NR	A.M. BEST	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 - 31 ARALIK 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 getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	8.230.399.476	4.848.831.378
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	3.519.841.078	1.866.218.446
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	415.814.006	137.657.691
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	100.343.034	46.028.276
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	2.239.785	120.304
Diğer alacaklar (Not 12)	361.899	53.167
Toplam	12.268.999.278	6.898.909.262

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	302.071.635	-	120.536.825	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	40.376.261	-	8.533.962	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	17.230.983	-	2.399.590	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	33.749.924	-	3.976.315	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	16.207.011	-	1.366.505	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31.889	(31.889)	31.889	(31.889)
Toplam	409.667.703	(31.889)	136.845.086	(31.889)

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

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

31 Aralık 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.519.841.078	1.784.197.768	1.574.350.511	-	-	-	161.292.799
Finansal varlıklar ve riskli sig. ait F.Y.	8.230.399.476	140.464.318	969.967.271	91.069.969	138.893.096	6.890.004.822	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	584.030.309	40.376.261	493.665.224	33.749.924	16.207.011	31.889	-
İlişkili taraflardan alacaklar	2.239.785	2.239.785	-	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	6.178.191	-	6.178.191	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	5.947.171	5.947.171	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	362.259	-	361.899	-	-	360	-
Toplam parasal varlıklar	12.348.998.269	1.973.225.303	3.044.523.096	124.819.893	155.100.107	6.890.037.071	161.292.799
Finansal borçlar	43.715.297	21.314.575	-	-	-	22.400.722	-
Esas faaliyetlerden borçlar	732.307.142	28.230.718	60.497.002	-	643.579.422	-	-
İlişkili taraflara borçlar	40.786.317	40.786.317	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	47.167.356	47.167.356	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	409.071.303	78.808.315	-	23.011.760	183.267.848	123.983.380	-
Hayat matematik karşılıkları	227.863.459	80.879.742	42.548.588	104.435.129	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	391.038.137	391.038.137	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	606.246.777	516.579.233	-	89.667.544	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	2.498.195.788	1.204.804.393	103.045.590	217.114.433	826.847.270	146.384.102	-

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 riskli 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	-
Toplam parasal varlıklar	6.971.823.392	1.371.146.505	1.256.416.225	3.976.315	346.925.120	3.949.938.090	43.421.137
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
Toplam parasal yükümlülükler	1.264.005.427	836.965.037	42.892.882	162.137.907	84.182.783	50.649.279	87.177.539

(*) 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.

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	82.742.682	19.449.300	102.191.982
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	2.995.298.591	40.908.289	3.036.206.880
Esas faaliyetlerden alacaklar	211.355.553	3.072.801	214.428.354
Toplam yabancı para varlıklar	3.289.396.826	63.430.390	3.352.827.216
Sigortacılık teknik karşılıkları	(176.883.359)	(1.747.919)	(178.631.278)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(176.883.359)	(1.747.919)	(178.631.278)
Bilanço yabancı para varlık pozisyonu	3.112.513.467	61.682.471	3.174.195.938

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 riskli 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
Toplam yabancı para varlıklar	2.402.592.267	41.661.797	2.444.254.064
Sigortacılık teknik karşılıkları	(2.149.936.445)	(37.042.250)	(2.186.978.695)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(2.149.936.445)	(37.042.250)	(2.186.978.695)
Bilanço yabancı para varlık pozisyonu	252.655.822	4.619.547	257.275.369

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

Dövizde dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 31 Aralık 2023 tarihli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 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.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	545.712.694	622.502.693	512.705.802	402.481.568
Avro	12.336.730	12.336.494	8.543.294	8.540.408
Toplam, net	558.049.424	634.839.187	521.249.096	411.021.976

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	2.919.316.953	1.594.193.750
Satılmaya hazır F.V. - Supranational bond (yurtdışı tahvili)	93.609.715	39.194.152
Satılmaya hazır F.V. - Devlet tahvilleri (Not 11)	1.544.167.917	2.091.336.877
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	506.134.657	324.536.107
Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds	2.812.964.717	1.598.765.201
Kur korumalı mevduatlar	890.265.682	251.720.862
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
- Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	50.058.624	141.796.590
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
- Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	206.037.540	141.531.884
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Vadeli Mevduat (Not 11)	106.294.838	19.716.232
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15.239.176	15.061.066
Yatırım Fonları:		
Yatırım Fonu	1.983.449.537	214.819.008
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	(75.632.877)	(75.945.205)

Finansal araçların faize duyarlılığı

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

31 Aralık 2023	Özkaynaklar	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(19.243)	19.836
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(41.110.735)	43.503.811
Toplam, net	(41.129.978)	43.523.647

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	Özkaynaklar	
	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
Toplam, net	(63.887.904)	67.882.311

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 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: Özdeğer 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).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

	31 Aralık 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	4.450.742.349	521.373.834	-	4.972.116.183
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.005.626.609	-	-	2.005.626.609
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	256.096.164	-	-	256.096.164
Toplam finansal varlıklar	6.712.465.122	521.373.834	-	7.233.838.956

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

	31 Aralık 2022			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
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
Toplam finansal varlıklar	4.237.797.111	339.597.173	-	4.577.394.284

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şirketin gerekli özsermayesi 1.657.059.858 TL olup, yönetmelik uyarınca Şirket’in özsermayesi gerekli özsermaye tutarının 2.338.597.869 TL üzerindedir (31 Aralık 2022: 1.701.037.983 fazla).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
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	5.791.346	-
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	1.343.261.089	667.345.346
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı yatırım geliri	-	22.172.490
Türev işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	102.355.728	24.511.279
Yatırım fonlarından elde edilen gelirler	145.213.774	-
Borçlanma senedi satış gelirleri	-	3.028.347
Borçlanma senedi satış gelirleri - Hayat branşı	4.321.077	1.893.848
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15) – Hayat branşı	118.246.848	(28.665.360)
Kambiyo karları	78.576.263	557.789.244
Kambiyo karları - Hayat branşı	1.143.813.443	54.648.016
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	818.097.532	243.992.397
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	56.524.653	793.193
Kur korumalı mevduatlardan elde edilen gelirler	-	17.284.556
Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	265.202	210.783
Yatırım gelirleri	3.816.466.956	1.586.723.512
Kambiyo zararları	(35.552.989)	(25.349.497)
Kambiyo zararı - Hayat Branşı yatırım giderleri	(520.486)	(2.029.961)
Repo işlemlerine ilişkin faiz giderleri - Hayat Branşı Yatırım Giderleri	(18.331.991)	-
Borçlanma senetleri satış zararları	-	(2.865.952)
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı yatırım gideri	(4.653.697)	(1.956.290)
Diğer yatırım giderleri	-	(44.348.677)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(82.669.376)	(197.667)
Yatırım giderleri	(141.728.539)	(76.748.044)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	3.674.738.417	1.509.975.468

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Bölgümlere göre raporlama, Şirket'in faaliyet alanına göre sunulmaktadır. Şirket'in temel bölümler raporlama esası faaliyet alanına dayanmaktadır. İlgili bölümlerin aktif ve pasifleri ile bölümlerin faaliyet sonuçları, "Önemli Muhasebe Politikaları" kısmında anlatılan muhasebe uygulamalarına uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Faaliyet alanı bölümleri:

31 Aralık 2023	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtlamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	5.626.614.995	-	3.408.090	-	5.630.023.085
Yazılan primlerde reasürör payı	(1.039.009.659)	-	(84.008)	-	(1.039.093.667)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	868.186.688	-	-	-	868.186.688
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(708.655.711)	-	(17.986)	-	(708.673.697)
Brüt ödenen tazminatlar	(1.078.360.670)	-	(814.706)	-	(1.079.175.376)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	103.989.276	-	682.756	-	104.672.032
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(3.179.559.593)	-	(7.067.501)	-	(3.186.627.094)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	54.314.757	-	-	-	54.314.757
Fon yönetim geliri	-	1.205.270.381	-	-	1.205.270.381
Yönetim gider kesintisi	-	276.770.766	-	-	276.770.766
Giriş aidatı geliri	-	39.398.195	-	-	39.398.195
Fon işletim giderleri	-	(82.826.614)	-	-	(82.826.614)
Komisyon giderleri (Not 32)	(1.216.917.560)	(426.595.591)	(744.914)	-	(1.644.258.065)
Yatırım gelirleri	1.588.145.946	(48)	9.746.165	2.230.520.862	3.828.412.925
Yatırım giderleri	(7.374.037)	-	-	(205.995.801)	(213.369.838)
Faaliyet giderleri	(490.007.177)	(640.671.949)	(2.334.411)	-	(1.133.013.537)
Diğer gelir/(giderler)	12.538.483	(149.288.084)	-	68.999.285	(67.750.316)
Vergi öncesi kar	533.905.738	222.057.056	2.773.485	2.093.524.346	2.852.260.625
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(755.649.908)	(755.649.908)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	533.905.738	222.057.056	2.773.485	1.337.874.438	2.096.610.717
31 Aralık 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtlamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	3.027.380.045	-	1.859.431	-	3.029.239.476
Yazılan primlerde reasürör payı	(488.903.640)	-	(60.605)	-	(488.964.245)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	401.169.858	-	-	-	401.169.858
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(149.997.455)	-	(8.882)	-	(150.006.337)
Brüt ödenen tazminatlar	(840.653.121)	-	(1.962.310)	-	(842.615.431)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	41.373.269	-	-	-	41.373.269
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(1.547.545.248)	-	(287.452)	-	(1.547.832.700)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	16.038.740	-	-	-	16.038.740
Fon yönetim geliri	-	657.608.269	-	-	657.608.269
Yönetim gider kesintisi	-	105.844.715	-	-	105.844.715
Giriş aidatı geliri	-	20.082.077	-	-	20.082.077
Fon işletim giderleri	-	(41.276.371)	-	-	(41.276.371)
Komisyon giderleri (Not 32)	(442.606.513)	(195.298.576)	(402.167)	-	(638.307.256)
Yatırım gelirleri	79.507.547	(3.103)	1.760.016	1.514.161.952	1.595.426.412
Yatırım giderleri	(4.183.918)	-	-	(106.611.394)	(110.795.312)
Faaliyet giderleri	(177.481.189)	(288.132.686)	(1.304.730)	-	(466.918.605)
Diğer gelir/(giderler)	1.157.190	(72.298.735)	-	154.034.792	82.893.247
Vergi öncesi kar	(84.744.435)	186.525.590	(406.699)	1.561.585.350	1.662.959.806
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(426.748.089)	(426.748.089)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(84.744.435)	186.525.590	(406.699)	1.134.837.261	1.236.211.717

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet :				
Demirbaş ve Tesisatlar	70.127.462	22.328.649	(2.299.366)	90.156.745
Motorlu Taşıtlar	-	112.879.789	-	112.879.789
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	56.672.927		(2.913.685)	53.759.242
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	-	-	12.792.701
Toplam maliyet	139.593.090	135.208.438	(5.213.051)	269.588.477
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(38.205.969)	(14.456.234)	2.094.785	(50.567.418)
Motorlu Taşıtlar	-	(14.408.411)	-	(14.408.411)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	(11.808.128)	(15.464.092)	1.589.854	(25.682.366)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	-	-	-	-
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(12.223.852)	(241.651)	-	(12.465.503)
Toplam birikmiş amortisman	(62.237.949)	(44.570.388)	3.684.639	(103.123.698)
Net Defter Değeri	77.355.141			166.464.779

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet :				
Demirbaş ve Tesisatlar	45.527.934	25.916.729	(1.317.201)	70.127.462
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	49.386.906	31.472.486	(24.186.465)	56.672.927
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	-	-	12.792.701
Toplam maliyet	107.707.541	57.389.215	(25.503.666)	139.593.090
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(32.222.436)	(7.290.894)	1.307.361	(38.205.969)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	(24.728.371)	(11.266.222)	24.186.465	(11.808.128)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(11.952.442)	(271.410)	-	(12.223.852)
Toplam birikmiş amortisman	(68.903.249)	(18.828.526)	25.493.826	(62.237.949)
Net Defter Değeri	38.804.292			77.355.141

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

31 Aralık 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.).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2023
<i>Maliyet</i>					
Haklar	135.971.103	45.370.480	-	6.109.364	187.450.947
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	6.109.364	-	-	(6.109.364)	-
Toplam Maliyet	142.080.467	45.370.480	-	-	187.450.947
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>					
Haklar	(66.805.163)	(14.939.754)	-	-	(81.744.917)
Toplam birikmiş amortisman	(66.805.163)	(14.939.754)	-	-	(81.744.917)
Net defter değeri	75.275.304				105.706.030

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2022
<i>Maliyet</i>					
Haklar	127.444.828	6.104.413	-	2.421.862	135.971.103
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	2.421.862	6.109.364	-	(2.421.862)	6.109.364
Toplam Maliyet	129.866.690	12.213.777	-	-	142.080.467
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>					
Haklar	(53.346.437)	(13.458.726)	-	-	(66.805.163)
Toplam birikmiş amortisman	(53.346.437)	(13.458.726)	-	-	(66.805.163)
Net defter değeri	76.520.253				75.275.304

9. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %	Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %
Çimsataş A.Ş.	144.153	144.153	0,01	368.612	82.247	0,01
Emeklilik Gözetim Merkezi	5.232.621	5.232.621	6,25	404.970	1.086.034	6,25
Çukurova Çelik A.Ş.	6.392.913	-	0,04	6.392.913	-	0,04
İştirakler, net	11.769.687	5.376.774		7.166.495	1.168.281	

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Finansal tablo tarihi ve o tarihte sona eren dönem
Çimsataş A.Ş.	2.459.121.490	1.885.293.590	287.148.744	451.245.124	Geçti	31 Aralık 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 karşılığını ayırmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI

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

Reasürans varlıkları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	100.343.034	46.028.276
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	242.225.278	102.108.778
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	26.627.784	5.263.768
Toplam	369.196.096	153.400.822

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	60.254.024	21.530.475
Toplam	60.254.024	21.530.475

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(1.039.093.667)	(488.964.245)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.263.768)	(2.339.231)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	26.627.784	5.263.768
Kazanılan primlerde reasürör payı	(1.017.729.651)	(486.039.708)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	104.672.032	41.373.269
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(46.028.276)	(29.989.537)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	100.343.033	46.028.276
Tazminatlardaki reasürör payı	158.986.789	57.412.008
Toplam, net	(858.742.861)	(428.627.700)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	4.972.116.183	4.068.893.403
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	2.005.626.609	225.172.407
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	362.391.002	303.044.706
Vade sonuna kadar elde tutulacak finansal varlıklar (kur korumalı mevduat)	890.265.682	251.720.862

Toplam **8.230.399.476** **4.848.831.378**

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

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	511.102.052	515.326.218	1.544.167.917	1.544.167.917
Supranational Tahvili - TL	68.000.000	64.033.169	93.609.715	93.609.715
Eurobond - USD	89.625.000	833.309.140	2.812.964.717	2.812.964.717
Özel Sektör Tahvili - TL	481.110.000	481.110.000	521.373.834	521.373.834
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	1.893.778.527	4.972.116.183	4.972.116.183	4.972.116.183

	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<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	1.598.765.201
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
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	2.207.353.134	4.068.893.403	4.068.893.403	4.068.893.403

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	802.057.849	802.057.849	890.265.682	890.265.682
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	802.057.849	802.057.849	890.265.682	890.265.682

	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	240.576.500	240.576.500	251.720.862	251.720.862
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	240.576.500	240.576.500	251.720.862	251.720.862

(*) Şirket, 22 Haziran 2022 tarihinde SEDDK tarafından yayınlanan sektör duyurusuna paralel olarak, kur korumalı vadeli mevduatlarını 881.614.542 TL (31 Aralık 2022: 244.301.445 TL) tutarında iskonto edilmiş bedelleriyle kayıtlara alınmış ve ilgili sözleşme, içerisinde türev özelliği de barındırdığından amorti edilmiş değer üzerine 8.651.140 TL (31 Aralık 2022: 7.419.417 TL) tutarında opsiyon değerlemesi de hesaplayarak kayıtlarına almıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023			Defter Değeri
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	57.650.049	59.090.511	50.058.624	50.058.624
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	204.111.554	23.881.900	206.037.540	206.037.540
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		82.972.411	256.096.164	256.096.164
Banka mevduatları	105.692.248	105.692.248	106.294.838	106.294.838
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		105.692.248	106.294.838	106.294.838
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		188.664.659	362.391.002	362.391.002
	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
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		154.237.013	283.328.474	283.328.474
Banka mevduatları	19.705.847	19.705.847	19.716.232	19.716.232
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		19.705.847	19.716.232	19.716.232
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		173.942.860	303.044.706	303.044.706

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
31 Aralık 2023	(210.642.079)	82.128.115
31 Aralık 2022	364.054.578	292.770.194
31 Aralık 2021	(97.226.300)	(71.654.416)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023				
	Şirket portföyü		RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	225.172.407	4.068.893.403	251.720.862	283.328.474	4.829.115.146
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	629.637.995	-	69.589.159	699.227.154
Dönem içindeki alımlar	1.383.815.344	869.984.935	802.057.849	5.517.775	3.061.375.903
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	(1.325.530.038)	(251.720.862)	(106.173.256)	(1.683.424.156)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2. 15)	384.815.186	(92.333.856)	-	4.035.129	296.516.459
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	11.823.672	821.463.744	88.207.833	(201.117)	921.294.132
Dönem sonundaki değer	2.005.626.609	4.972.116.183	890.265.682	256.096.164	8.124.104.638
	1 Ocak – 31 Aralık 2022				
	Şirket portföyü		RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	7.249.004	2.356.811.261	-	222.241.924	2.586.302.189
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	382.619.581	-	43.916.500	426.536.081
Dönem içindeki alımlar	205.226.852	930.818.820	240.576.500	-	1.376.622.172
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	(533.784.744)	-	(21.581.336)	(555.366.080)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2. 15)	-	471.065.556	-	38.643.772	509.709.328
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	12.696.551	461.362.929	11.144.362	107.614	485.311.456
Dönem sonundaki değer	225.172.407	4.068.893.403	251.720.862	283.328.474	4.829.115.146

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla 106.294.838 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 19.716.232 TL).

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

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	64.460.049	84.058.528	256.363.970	256.363.970
Satılmaya hazır finansal varlıklar	782.189.482	1.734.234.941	4.303.114.249	4.303.114.249
Toplam (Not 17)	846.649.531	1.818.293.469	4.559.478.219	4.559.478.219
	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
Toplam (Not 17)	1.240.373.259	1.897.096.579	3.736.103.238	3.736.103.238

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar	105.373.779.763	58.510.570.544
Gelecek yıllara ait diğer giderler (Kısa vadeli)	38.029.575	15.993.534
Gelecek aylara ait diğer giderler (Uzun vadeli)	147.220.451	24.590.819
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	-	13.173.528
Gelir tahakkukları	6.178.191	844.494
Personele verilen avanslar	5.947.171	753.075
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	2.239.785	120.304
Verilen depozito ve teminatlar	360	363
Diğer alacaklar (Not 4.2)	361.899	53.167

Toplam **105.573.737.195** **58.566.097.398**

Kısa vadeli alacaklar	636.786.930	272.764.309
Orta ve uzun vadeli alacaklar	104.936.970.265	58.293.335.519

Toplam **105.573.757.195** **58.566.099.828**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş bireysel emeklilik acente komisyonları	146.752.416	24.577.150
Diğer	468.035	13.669

Toplam **147.220.451** **24.590.819**

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	161.313.778	30.837.686
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	242.225.278	102.108.778

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net **403.539.056** **132.946.464**

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Uzun vadeli (Not 18)	104.789.749.454	58.268.741.907
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Kısa vadeli (Not 18)	174.394.495	105.015.440
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	6.096.758	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)

Esas faaliyetlerden alacaklar **105.373.779.763** **58.510.570.544**

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	199.919.840	33.196.445
İpotek senetleri	3.079.500	79.500
Diğer	10.359.490	4.551.617
Toplam	213.358.830	37.827.562

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

- a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 31.889 TL (31 Aralık 2022: 31.889 TL).
b) 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

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl içerisinde elde ettiği geliri türev işlemlerinden net kazanç tutarı 102.355.728 TL'dir. (31 Aralık 2022: 24.511.279 TL).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	3.042.182.037	1.637.614.887	1.637.614.887	1.161.709.505
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	477.659.041	228.603.559	228.603.559	125.303.188
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.519.841.078	1.866.218.446	1.866.218.446	1.287.012.693
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(55.697.000)	(14.089.424)	(14.089.424)	(14.089.424)
Bloke edilmiş mevduat tutarı	(2.373.679.610)	-	-	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	1.168.489.170	1.852.129.022	1.852.129.022	1.272.923.269

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR (DEVAMI)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	96.556.434	262.203.141
- vadesiz	5.635.549	4.461.284
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	2.822.760.519	1.331.990.609
- vadesiz	117.229.535	38.959.853
Bankalar	3.042.182.037	1.637.614.887

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket’in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 2.373.679.610 TL tutarında bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için yıllık %30-%46,5 (31 Aralık 2022: yıllık %12 - %27,05), yabancı para mevduatlar için yıllık %1,75-%4’tür (31 Aralık 2022: yıllık %1,5 - %3).

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

31 Aralık 2023 ve 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 hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

31 Aralık 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. ÖZSERMAYE (DEVAMI)

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki yasal yedekler	172.081.416	133.871.416
Dönem karının dağıtımı	54.710.000	38.210.000
Dönem sonundaki yasal yedekler	226.791.416	172.081.416

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	771.759.956	514.670.603
Dönem karının dağıtımı	631.501.717	257.089.353
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	1.403.261.673	771.759.956

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.

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. ÖZSERMAYE (DEVAMI)

Diğer sermaye yedekleri

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	292.770.194	(71.654.416)
Dönem içindeki değişimler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(286.272)	(64.584)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(61.586.218)	(22.204.593)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	4.035.129	38.643.772
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	(3.833.372)	(36.711.584)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(92.333.856)	471.065.556
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	32.634.853	(109.639.057)
Dönem içindeki satış veya itfalar:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	5.791.346	(819.476)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payından ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(6.080.913)	860.453
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(118.246.848)	28.665.360
İştirak değer artış kazançları	1.745.392	370.031
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	29.264.072	(5.741.268)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	83.873.507	292.770.194

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	936.026.907	205.989.194
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(26.627.784)	(5.263.768)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	909.399.123	200.725.426
Brüt hayat matematik karşılıkları	6.398.119.067	3.470.513.053
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)	(9.984.220)	(2.876.655)
Hayat matematik karşılığı	6.388.134.847	3.467.636.398
Brüt muallak tazminat karşılığı	509.414.337	280.534.115
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(100.343.034)	(46.028.276)
Muallak tazminat karşılığı, net	409.071.303	234.505.839
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	14.407.631	6.356.173
Dengeleme karşılığı	86.934.241	64.844.836
Diğer teknik karşılıklar	86.934.241	64.844.836
Toplam teknik karşılıklar, net	7.807.947.145	3.974.068.672
Kısa vadeli	1.560.741.516	531.799.116
Orta ve uzun vadeli	6.247.205.629	3.442.269.556
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	7.807.947.145	3.974.068.672

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	205.989.194	(5.263.768)	200.725.426
Dönem içerisinde yazılan primler	5.630.023.085	(1.039.093.667)	4.590.929.418
Dönem içerisinde kazanılan primler	(4.899.985.372)	1.017.729.651	(3.882.255.721)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	936.026.907	(26.627.784)	909.399.123

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	53.058.320	(2.339.231)	50.719.089
Dönem içerisinde yazılan primler	3.029.239.473	(488.964.245)	2.540.275.228
Dönem içerisinde kazanılan primler	(2.876.308.599)	486.039.708	(2.390.268.891)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	205.989.194	(5.263.768)	200.725.426

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 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	1.253.304.541	(149.205.070)	1.104.099.471
Dönem içinde ödenen hasarlar	(1.079.175.376)	104.672.032	(974.503.344)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	410.202.983	(82.643.966)	327.559.017
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	99.211.354	(17.699.068)	81.512.286
Toplam	509.414.337	(100.343.034)	409.071.303

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 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	940.670.190	(58.170.644)	882.499.546
Dönem içinde ödenen hasarlar	(842.615.431)	41.373.269	(801.242.162)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	236.073.816	(38.110.927)	197.962.889
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	44.460.299	(7.917.349)	36.542.950
Toplam	280.534.115	(46.028.276)	234.505.839

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	13.728.886	4.832.489	18.719.492	90.654.765	160.934.011	196.212.275	461.691.754	461.691.754
1 yıl sonra	14.714.787	12.108.336	29.253.318	111.885.126	188.564.658	225.603.406	-	225.603.406
2 yıl sonra	16.555.792	12.541.927	32.033.915	112.820.138	191.766.374	-	-	191.766.374
3 yıl sonra	18.362.423	13.157.433	32.057.838	112.840.224	-	-	-	112.840.224
4 yıl sonra	18.450.436	13.987.306	32.060.552	-	-	-	-	32.060.552
5 yıl sonra	18.478.889	14.005.572	-	-	-	-	-	32.484.461
Hasarların cari toplamı	18.478.889	14.005.572	32.060.552	112.840.224	191.766.374	225.603.406	461.691.754	1.056.446.771
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	11.641.360	5.996.135	21.407.501	105.058.542	168.429.419	176.139.238	280.998.832	769.671.027
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.837.529	8.009.437	10.653.050	7.781.682	23.336.955	49.464.168	180.692.921	286.775.742
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								286.775.742

Hasar yılı	31 Aralık 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	12.860.268	4.568.309	13.700.595	76.963.546	138.820.284	157.754.305	393.364.155	393.364.155
1 yıl sonra	13.698.115	11.493.177	20.969.247	95.650.658	161.010.036	177.742.818	-	177.742.818
2 yıl sonra	15.505.040	11.881.288	23.507.598	96.525.872	163.916.246	-	-	163.916.246
3 yıl sonra	16.732.833	12.288.270	23.517.346	96.543.573	-	-	-	96.543.573
4 yıl sonra	16.820.847	13.118.144	23.517.929	-	-	-	-	23.517.929
5 yıl sonra	16.847.864	13.118.326	-	-	-	-	-	29.966.190
Hasarların cari toplamı	16.847.864	13.118.326	23.517.929	96.543.573	163.916.246	177.742.818	393.364.155	885.050.911
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	10.626.677	5.707.403	13.745.810	89.856.079	143.739.173	134.938.455	244.658.816	643.272.413
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.221.187	7.410.924	9.772.119	6.687.495	20.177.073	42.804.363	148.705.340	241.778.501
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								241.778.501

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2022							Toplam
	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
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								152.873.096

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
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								127.793.647

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Bankalar Mevduatı (Not 14)	-	2.373.679.610	-	2.159.669.384
Finansal varlıklar (Not 11)	6.867.268.681	4.537.814.019	2.982.922.270	3.485.005.524
Toplam	6.867.268.681	6.911.493.629	2.982.922.270	5.644.674.908
Hayat dışı:				
Finansal varlıklar (Not 11)	17.938.078	21.664.200	10.848.809	251.097.714
Toplam	17.938.078	21.664.200	10.848.809	251.097.714
Toplam	6.885.206.759	6.933.157.829	2.993.771.079	5.895.772.622

(*) “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 – 31 Aralık 2023		1 Ocak- 31 Aralık 2022	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	2.693.308	3.595.899.404	2.938.070	1.953.620.580
Dönem içinde ayrılan	1.091.267	668.293.389	2.583.879	536.928.969
Mevcut	3.990.329	6.398.119.067	2.388.288	3.470.513.053

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2023			1 Ocak- 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	27.385	101.962.044	70.769.392	89.856	212.311.135	174.505.528
Grup	2.665.923	(39.993.607)	(16.479.864)	2.848.214	2.360.334.453	1.042.180.740
Toplam	2.693.308	61.968.437	54.289.528	2.938.070	2.572.645.588	1.216.686.268

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023				1 Ocak-31Aralık 2022			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	6.269	1.211.201	939.041	144.955.793	23.913	8.616.234	7.690.198	69.325.531
Grup	1.084.998	43.558.198	18.651.234	523.337.596	2.559.966	471.541.895	209.978.662	289.742.001
Toplam	1.091.267	44.769.399	19.590.275	668.293.389	2.583.879	480.158.129	217.668.860	359.067.532

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	1 Ocak 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	3.470.513.053	2.053.821.439
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	6.184.083	5.934.614
Gider kesintileri	(264.157)	(217.958)
Risk primleri	(723.692)	(773.768)
Dönem içinde çıkışlar	(667.008.702)	(535.644.280)
Yatırım gelirleri	116.895.321	69.147.123
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	3.472.523.161	1.878.245.883
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	6.398.119.067	3.470.513.053
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)	(9.984.220)	(2.876.655)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	6.388.134.847	3.467.636.398

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları:	% 6,46	% 5,8
Avro:	% 2,98	% 3
TL1:	% 21,15	% 9,69
TL2:	% 22,13	% 10,21
TL3:	% 24,22	% 8,45

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Ertelenmiş üretim komisyonları

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gideri(*)	600.034.347	296.418.696
Ertelenmiş üretim giderleri	600.034.347	296.418.696

(*) 6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan “matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge” kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelenmesine imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon ve gider payı ertelemeleri ile ilgili gerekli düzeltmeleri yapmıştır.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	296.418.696	15.969.919
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	(914.046.823)	(162.559.903)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	1.217.662.474	443.008.680
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	600.034.347	296.418.696

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirketten alacaklar	104.789.749.454	58.268.741.907
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	28.495.976	22.547.724
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	145.898.519	82.467.716
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	104.964.143.949	58.373.757.347

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılara borçlar	104.789.749.454	58.268.741.907
Katılımcılar geçici hesabı	846.799.095	279.913.565
Portföy Yönetim Şirketi'ne borçlar	(215.346.859)	(124.992.149)
Araçlara borçlar	12.127.187	4.389.139
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	105.433.328.877	58.553.044.611

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2023 Birim fiyatları	31 Aralık 2022 Birim fiyatları
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,88626	0,32676
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,47428	0,14187
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,58351	0,23126
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,65630	0,23713
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,27608	0,10895
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,37039	0,07732
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,13224	0,04448
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,15400	0,03449
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,21903	0,08094
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,15738	0,04935
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,06156	0,02905
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,04541	0,01758
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,10181	0,03257
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,08260	0,03130
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,03727	0,02140
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,04538	0,01935
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,17010	0,04690
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,05894	0,02675
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,03487	0,02047
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,03214	0,01943
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,10497	0,02032
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,06047	0,01831
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,03634	0,01825
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,07089	0,01938
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,08042	0,02349
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,10102	0,02481
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,04668	0,01805
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,04607	0,01943
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,06089	0,02182
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,02157	0,00900
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,24374	0,23417
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,13162	0,08385
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,05473	0,02043
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,11195	0,05085
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,16464	0,08060
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,15433	0,05548
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,57960	0,23099
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,32936	0,14709

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri	Dolaşımdaki katılım belgeleri	Dolaşımdaki katılım belgeleri	Dolaşımdaki katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	14.308.526.595	12.681.074.780	13.250.374.223	5.905.148.526
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10.154.520.942	4.816.076.038	13.933.420.462	3.849.804.074
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	13.259.586.089	7.737.114.338	19.766.661.113	6.392.123.104
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	961.436.777	630.990.957	1.104.483.627	357.155.766
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	16.277.300.489	4.493.902.228	21.100.669.238	3.335.192.880
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	21.993.984.203	8.146.307.821	16.590.156.746	3.731.391.695
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2.003.435.929	264.932.364	3.251.494.575	255.040.731
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.145.581.184	3.102.318.774	22.315.526.896	2.056.688.221
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	116.345.660.567	25.483.539.071	86.160.995.657	10.265.479.506
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.233.351.604	351.493.809	2.310.610.258	215.337.323
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	59.675.500.350	3.673.623.802	54.280.988.405	2.030.760.338
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	175.031.042.426	7.947.809.574	142.358.663.288	4.696.697.019
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.330.087.781	135.413.577	967.742.263	60.531.311
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	21.643.316.952	1.787.694.694	29.950.358.048	1.586.111.062
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	41.047.614.939	1.530.008.799	60.541.194.770	1.645.388.591
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.790.497.089	126.618.805	1.965.895.104	67.616.962
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.909.058.733	494.842.527	3.719.332.200	409.918.760
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	196.734.010	11.595.109	222.937.867	9.220.933
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	7.167.938.241	249.974.678	4.559.638.562	114.132.313
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	8.405.305.845	270.129.719	4.822.421.734	113.770.574
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.755.822.428	184.312.192	1.083.694.035	64.988.048
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.072.231.903	64.833.574	618.257.500	23.376.934
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	724.210.468	26.317.084	191.386.349	4.511.933
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	772.756.612	54.779.944	550.918.828	24.185.887
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.333.444.232	107.230.251	903.446.127	48.092.244
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.095.792.496	211.725.341	1.543.014.123	102.102.788
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	29.087.904.218	1.357.823.369	26.819.187.236	868.405.283
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	29.414.925.583	1.355.145.622	26.345.132.349	897.710.385
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.941.057.743	118.191.006	2.888.669.025	121.430.980
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	30.575.479.238	659.482.512	78.146.485.526	977.456.241
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	6.033.036.688	7.503.535.084	7.152.389.464	5.412.978.413
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	38.388.645.185	5.052.675.091	5.560.779.445	556.261.450
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5.748.324.860	314.582.826	8.163.935.700	319.797.689
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.368.932.643	153.253.378	1.886.268.848	154.053.463
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6.560.250.832	1.080.079.697	8.948.912.529	1.135.142.708
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.516.308.427	234.013.396	2.517.750.900	245.319.577
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	849.143.831	492.159.519	706.569.094	227.903.861
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	6.884.932.050	2.267.621.220	345.847.433	68.859.953

(*) Şirket, emeklilik faaliyetlerindeki müşterilerinin aynı zamanda TEFAS'a bağlı diğer şirketler üzerinden almış olduğu fonları, müşterinin bulunduğu fon türü üzerinde takip etmektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla diğer şirketlere bağlı toplam fon tutarı 383.473.116 TL'dir.

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	235.721	4.845.181.782	4.845.181.766	153.767	2.162.193.227	2.162.193.222
Grup	644.377	1.409.778.067	1.409.778.067	583.993	738.841.758	738.841.758
Toplam	880.098	6.254.959.849	6.254.959.833	737.760	2.901.034.985	2.901.034.980

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.232	317.339.085	317.339.085	959	116.132.585	116.132.585
Grup	10.947	131.961.704	131.961.704	12.958	125.356.601	125.356.601
Toplam	12.179	449.300.789	449.300.789	13.917	241.489.186	241.489.186

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

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

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	77.188	3.085.000.451	3.080.727.229	62.822	1.735.642.682	1.731.251.325
Grup	452.795	2.223.891.225	2.223.453.736	406.619	1.129.957.489	1.129.491.794
Toplam	529.983	5.308.891.676	5.304.180.965	469.441	2.865.600.171	2.860.743.119

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	105.522.056.595	58.591.335.762
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	391.038.137	174.677.033
İlişkili taraflara borçlar		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	39.834.811	15.846.657
- Personele borçlar	951.506	
Diğer çeşitli borçlar	47.167.356	31.664.550
Alınan depozito ve teminatlar	11.596.011	5.472.047
Toplam	106.012.644.416	58.819.188.647
Kısa vadeli borçlar	1.211.298.951	544.974.692
Uzun vadeli borçlar	104.801.345.465	58.274.213.955
Toplam	106.012.644.416	58.819.188.647

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	47.167.356	31.664.550
Diğer çeşitli borçlar	47.167.356	31.664.550

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	60.254.024	21.530.475
Aracılara borçlar	(7.276.968)	(6.595.829)
Sigortalılara borçlar	242.978	311.008
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	53.220.034	15.245.654
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	105.433.328.877	58.553.044.611
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	35.507.685	23.045.497
Esas faaliyetlerden borçlar	105.522.056.596	58.591.335.762

20. FİNANSAL BORÇLAR

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	21.314.575	22.026.509
Alternatif borçlanma oranı ile kısa vadeli iskonto tutarı	(6.230.252)	(10.205.742)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	15.084.323	11.820.767
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	22.400.722	50.384.314
Alternatif borçlanma oranı ile uzun vadeli iskonto tutarı	(2.423.777)	(10.068.146)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	19.976.945	40.316.168
Toplam kira yükümlülükleri	35.061.268	52.136.935

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

20. FİNANSAL BORÇLAR (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	52.136.935	24.800.649
Yeni sözleşme girişleri	5.229.445	31.472.486
TFRS 16 geçiş etkisi	(1.091.552)	-
Kira ödemeleri	(12.662.380)	(8.660.415)
Faiz maliyeti	(9.105.242)	4.254.213
Düzeltilmeler	554.062	-
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	35.061.268	52.136.935

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Komisyon karşılıkları	330.489.514	99.146.854	152.099.299	38.024.825
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	152.675.487	45.802.646	129.838.940	32.459.735
Kıdem tazminatı karşılığı	89.667.546	26.900.264	87.177.539	21.794.385
Dengeleme karşılığı	86.934.241	26.080.272	64.844.836	16.211.209
Maddi varlık kiralalamaları	35.061.269	10.518.381	52.136.936	13.034.234
BES fon iade gider karşılıkları	62.033.334	18.610.000	26.923.178	6.730.795
Kullanılmayan izin karşılıkları	29.731.880	8.919.564	14.176.115	3.544.029
Yönetici prim karşılığı	68.544.683	20.563.405	10.225.764	2.556.441
İkramiye ve indirimler karşılığı	14.407.631	4.322.289	6.356.173	1.589.043
Personel iş davaları karşılıkları	2.421.027	726.308	2.067.779	516.945
Finansal varlık değerlemeleri	(40.702.629)	(12.210.789)	(133.514.491)	(33.378.623)
Diğer geçici farklar	22.050.372	6.615.112	14.431.823	3.607.955
Ertelenmiş vergi varlığı	853.314.355	255.994.306	426.763.891	106.690.973

Ertelenmiş vergi varlığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak	106.690.973	51.480.167
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artışı/azalışı nedeniyle öz kaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	62.268.956	(115.380.325)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	80.975.138	157.605.617
Diğer	6.059.239	12.985.514
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	255.994.306	106.690.973

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2022 : Yoktur).

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Komisyon giderleri karşılığı	330.489.514	152.099.299
Prim giderleri karşılığı	87.408.921	35.862.054
Fon işletim gider karşılıkları	29.731.880	26.923.179
İzin giderleri karşılığı	62.033.333	14.176.115
İş davaları karşılığı	2.421.026	2.067.779
Diğer giderler karşılığı	4.494.557	3.596.429
Maliyet giderleri karşılığı	516.579.231	234.724.855
Kıdem tazminatı karşılığı	89.667.546	87.177.539
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	606.246.777	321.902.394

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	87.177.539	30.658.185
Faiz maliyeti	9.554.079	6.174.869
Hizmet maliyeti	8.849.002	4.004.028
Dönem içindeki ödemeler	(36.028.308)	(5.700.273)
Aktüeryal kayıp	20.115.234	52.040.730
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	89.667.546	87.177.539

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Fon işletim gideri kesintisi	1.205.270.381	657.608.269
Yönetim gideri kesintisi	276.770.734	105.843.571
Giriş aidatı	39.398.195	20.082.077
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	32	1.144
Toplam	1.521.439.342	783.535.061

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

26. YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	
	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	974.371.394	814.706
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	708.655.711	17.986
Hayat matematik karşılığında değişim	2.926.609.662	996.353
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	168.876.157	6.044.957
Dengeleme karşılığında değişim	22.063.214	26.191
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	4.800.576.138	7.900.193

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	
	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	799.279.852	1.962.310
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	149.997.455	8.882
Hayat matematik karşılığında değişim	1.417.045.894	(354.282)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	94.637.761	628.086
Dengeleme karşılığında değişim	16.297.726	13.648
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	2.477.258.688	2.258.644

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

GİDER ÇEŞİTLERİ

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	1.216.917.560	744.914	426.595.591	1.644.258.065
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	294.158.947	1.495.475	408.264.505	703.918.927
Yönetim giderleri	104.961.906	533.616	145.677.094	251.172.616
Pazarlama satış giderleri	43.913.400	223.251	60.947.602	105.084.253
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	16.142.759	82.069	25.782.748	42.007.576
Ertelenmiş üretim giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(868.186.688)	-	-	(868.186.688)
Diğer giderler	30.830.165	-	-	30.830.165
Toplam	838.738.049	3.079.325	1.067.267.540	1.909.084.914

	1 Ocak – 31 Aralık 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	442.606.513	402.167	195.298.576	638.307.256
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	95.591.604	734.711	160.593.327	256.919.642
Yönetim giderleri	47.808.273	367.601	80.317.616	128.493.490
Pazarlama satış giderleri	17.579.023	135.111	29.532.655	47.246.789
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	8.757.038	67.307	17.689.088	26.513.433
Ertelenmiş üretim giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(401.169.858)	-	-	(401.169.858)
Diğer giderler	7.745.251	-	-	7.745.251
Toplam	218.917.844	1.706.897	483.431.262	704.056.003

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -31 Aralık 2023			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	183.405.777	932.417	254.549.690	438.887.884
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	30.993.726	157.569	43.016.330	74.167.625
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	18.555.166	94.333	25.752.797	44.402.296
Bonus, prim ve komisyonlar	2.784.305	14.155	3.864.349	6.662.809
Diğer yan haklar	58.419.973	297.001	81.081.339	139.798.313
Toplam (Not 32)	294.158.947	1.495.475	408.264.505	703.918.927

	1 Ocak – 31 Aralık 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	63.796.279	490.334	107.177.367	171.463.980
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	10.430.171	80.166	17.522.625	28.032.962
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	3.725.198	28.632	6.258.310	10.012.140
Bonus, prim ve komisyonlar	1.248.819	9.598	2.098.008	3.356.425
Diğer yan haklar	16.391.137	125.981	27.537.017	44.054.135
Toplam (Not 32)	95.591.604	734.711	160.593.327	256.919.642

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

35. GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i>		
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı (-)	755.649.908	426.748.089
<i>Ertelenmiş vergi gideri:</i>		
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	(80.975.138)	(157.605.617)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)	674.674.770	269.142.472

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	755.649.908	430.074.953
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(498.595.945)	(311.606.569)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	257.053.963	118.468.384

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	2.771.285.532	1.505.354.189
Vergi oranı	%30	%25
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(831.385.660)	(376.338.547)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(10.014.217)	(2.210.485)
Vergi mevzuatı değişikliği ve diğer düzeltmelerin etkisi	75.913.471	98.081.640
Vergiye tabii olmayan gelirlerin etkisi	90.811.636	11.324.920
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(674.674.770)	(269.142.472)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

NET KUR DEĞİŞİMİ GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Hesap dönemi itibarıyla kar	2.096.610.762	1.236.211.717
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580.000.000	580.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	3,6148	2,1314

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2023 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 2.096.610.762 TL tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 500.000.000 TL tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 30 Nisan 2024 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2023 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 29 Mart 2024 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (31 Aralık 2022: 500.000.000 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.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	4.604.788	4.271.778
Şirket aleyhine açılan iş davaları	3.869.580	2.136.469
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	66.229	55.502
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	18.842.205	13.653.466
Toplam	27.382.802	20.117.215

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.003.575.111	33.342.565
Banka mevduatları	1.003.575.111	33.342.565
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Allianz Technology SE	2.239.785	-
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	-	120.304
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	2.239.785	120.304
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Allianz SE	(13.624)	13.004.231
Esas faaliyetlerden alacaklar / (borçlar)	(13.624)	13.004.231
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Allianz Technology SE	18.437.870	352.488
Allianz Sigorta A.Ş.	12.076.868	8.011.201
Allianz SE	7.063.152	5.255.922
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	1.020.588	-
Allianz Investment Management SE	633.245	169.442
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	587.595	1.974.178
Allianz Managed Operations & Services	15.493	15.493
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	-	41.588
Allianz Technology SE, Munchen, Sucursala Bucuresti	-	26.345
Diğer ilişkili taraflara borçlar	39.834.811	15.846.657

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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 951.506 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 192.598 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Allianz SE	4.971.822	2.215.909
Ödenen tazminatlar	4.971.822	2.215.909
Allianz SE	31.753.329	8.631.335
Devredilen primler	31.753.329	8.631.335
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	63.862.379	36.396.426
Ödenen Komisyonlar	63.862.379	36.396.426
	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	13.823.007	6.569.620
Allianz Sigorta A.Ş.	3.363.912	2.422.764
Kira giderleri	17.186.919	8.992.384
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	440.000.000	308.000.000
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	109.596.713	76.717.700
Yapı Kredi YatırımMenkul Değerler A.Ş.	199.696	139.813
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	199.733	139.787
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	3.858	2.700
Ödenen temettüler (*)	550.000.000	385.000.000

(*) Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2023 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 2.096.610.762 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 500.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 30 Nisan 2024 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2023 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 29 Mart 2024 tarihinde toplanacak şirket olağan genel kurulunda kararlaştırılacaktır. (31 Aralık 2022: 500.000.000 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 4 Ocak 2023 tarihli 2023/2 numaralı Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketlerinin Kâr Dağıtımına İlişkin Genelgesi uyarınca onay vermesi halinde; 2.096.610.762 TL tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi gereğince genel kanuni yedek akçeleri ayrılmasından sonra toplam 500.000.000 TL tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına 31 Mayıs 2024 tarihini geçmemek üzere 30 Nisan 2024 tarihinden itibaren yönetim kurulu tarafından belirlenecek tarihte dağıtılmasının ve 2023 yılı bakiye kârından geriye kalan tutarın olağanüstü yedeklere ayrılması hususunun 29 Mart 2024 tarihinde toplanacak olan şirket olağan genel kuruluna teklif edilmesine karar verilmiştir.

47. DİĞER

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 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 – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Önceki yıl gelir ve karları		
Önceki yıl gelirleri	450.983	24.399
Kurumlar vergisi- geçici vergi farkı	-	1.010.094
Önceki yıl gider ve zararları		
Önceki yıl giderleri	(605.719)	(755.432)
Kurumlar vergisi- geçici vergi farkı	(26.729.640)	-
Toplam	(26.884.376)	279.061

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

47 DİĞER (Devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	17.625.227	4.478.624
İş davaları karşılık gideri	(353.248)	37.773
Karşılıklar hesabı	17.271.979	4.516.397

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Diğer faiz gelirleri	246.571	92.619
Diğer hizmet gelirleri	739.168	1.348.385
Toplam	985.739	1.441.004

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3.349.195	774.493
Toplam	3.349.195	774.493

Bağımsız denetçi/Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.125.000	975.000
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	414.000	210.000
Toplam (*)	1.539.000	1.185.000

(*) KDV hariç ücretlerdir.