

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	12-80

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	2.628.260.264	1.866.218.446
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	2.357.798.765	1.637.614.887
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	270.461.499	228.603.559
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	4.625.159.231	4.848.831.378
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	3.411.968.288	4.068.893.403
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	306.288.606	251.720.862
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	624.832.804	225.172.407
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	282.069.533	303.044.706
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4,2 ve 12	176.748.990	241.828.637
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	73.139.670	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	5.573.543	3.866.733
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	98.035.777	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	12 ve 45	231.244	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	231.244	120.304
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	264.950	53.167
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	262.520	50.737
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		2.430	2.430
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12 ve 17	385.735.182	313.256.724
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	322.058.026	296.418.696
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		35.291.318	844.494
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	28.385.838	15.993.534
G- Diğer Cari Varlıklar	12	20.024.867	13.926.603
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	18.510.428	13.173.528
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		3.706	-
5- Personele Verilen Avanslar	12	1.510.733	753.075
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		7.836.424.728	7.284.235.259

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 18	61.157.867.974	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 (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	61.157.867.974	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	3.073.482	1.168.281
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	-	7.561.194
2- İştirakler		3.073.482	-
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)
E- Maddi Varlıklar	6	85.682.943	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	71.072.739	70.127.462
6- Motorlu Taşıtlar	6	14.265.958	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	12.792.701	12.792.701
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	57.238.322	56.672.927
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(69.686.777)	(62.237.949)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	75.549.668	75.275.304
1- Haklar	8	135.971.103	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	(70.293.633)	(66.805.163)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	9.872.198	6.109.364
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	52.022.256	24.590.819
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	52.022.256	24.590.819
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	153.596.207	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	153.596.207	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		61.527.792.890	58.553.822.788
Varlıklar Toplamı		69.364.217.618	65.838.058.047

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	88.504.815	87.765.972
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	22.911.393	22.026.509
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(9.739.455)	(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	75.332.877	75.945.205
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	307.904.757	322.593.855
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	8.632.562	15.245.654
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	267.586.541	284.302.704
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	31.685.654	23.045.497
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	584.476.113	16.039.255
1- Ortaklara Borçlar		550.000.000	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	51.808	192.598
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	34.424.305	15.846.657
D- Diğer Borçlar	19	(39.728.695)	31.664.550
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	(39.728.695)	31.664.550
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	699.715.007	531.799.116
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	299.285.131	200.725.426
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	129.189.482	90.211.678
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	265.735.818	234.505.839
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	5.504.576	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	19	320.625.578	174.677.033
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	75.392.208	44.811.814
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	8.312.495	11.396.835
3- Vadeli 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	548.527.444	430.074.953
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(311.606.569)	(311.606.569)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	167.727.802	234.724.855
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	167.727.802	234.724.855
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19 ve 45	-	-
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	-	-
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		2.129.225.377	1.399.264.636

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar		36.896.144	40.316.168
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	44.861.952	50.384.314
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(7.965.808)	(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	61.157.867.974	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	61.157.867.974	58.268.741.907
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	5.826.060	5.472.047
1- Alman Depozito Ve Teminatlar	19	5.826.060	5.472.047
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	3.666.352.536	3.442.269.556
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	3.598.232.893	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	68.119.643	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 Karşılıkları	23	69.216.366	87.177.539
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	69.216.366	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	9.534.859	9.726.117
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	9.534.859	9.726.117
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		64.945.693.939	61.853.703.334

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 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 Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	44.253.852	42.693.277
C- Kar Yedekleri		1.760.310.375	1.236.611.566
1- Yasal Yedekler	15	226.791.416	172.081.416
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	1.403.261.671	771.759.956
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11 ve 15	130.257.288	292.770.194
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		10.012.942	11.573.517
1- Geçmiş Yıllar Karları		10.012.942	11.573.517
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		416.721.132	1.236.211.717
1- Dönem Net Karı		416.721.132	1.236.211.717
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		2.289.298.301	2.585.090.077
PASİF TOPLAMI		69.364.217.617	65.838.058.047

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak-31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak-31 Mart 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.417.003	798.323
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		445.884	350.864
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	420.828	331.830
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	436.765	346.848
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5, 10 ve 17	(15.937)	(15.018)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	19.034
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17 ve 29	25.056	19.034
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	25.056	-
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	971.119	447.459
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		(3.194.731)	(1.659.326)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(3.243.790)	(1.185.563)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(9.086)	(66.282)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5 ve 17	(9.086)	(66.282)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(3.234.704)	(1.119.281)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	(3.234.704)	(1.119.281)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı		-	-
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	(3.068)	(2.356)
4- Faaliyet Giderleri	32	(602.274)	(311.420)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	654.401	(159.987)
5.1- Matematik Karşılıklar	5	654.401	(159.987)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)	5	(1.777.728)	(861.003)
D- Hayat Teknik Gelir		871.304.067	485.112.649
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		808.964.740	461.847.434
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	907.549.502	478.270.077
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5, 17	1.079.316.319	573.166.029
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5, 10 ve 17	(171.766.817)	(94.895.952)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17 ve 29	(98.584.762)	(16.422.643)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(98.212.814)	(15.935.370)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	(371.948)	(487.273)
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	61.582.061	23.077.692
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	757.266	187.523
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		757.266	187.523
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-

Takep eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AIT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak-31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak-31 Mart 2022
E- Hayat Teknik Gider		(758.635.857)	(505.707.968)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(319.922.756)	(125.610.793)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 29	(291.927.487)	(100.098.708)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5, 17	(313.608.048)	(112.487.640)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5, 10 ve 17	21.680.561	12.388.932
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(27.995.269)	(25.512.085)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(45.958.139)	(24.805.905)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10 ve 17	17.962.869	(706.180)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	851.598	(335.667)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	851.598	(335.667)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	(269.956.870)	(251.308.519)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(269.956.870)	(251.308.519)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(269.956.870)	(251.308.519)
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	(3.271.739)	(1.995.847)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(165.021.832)	(125.049.781)
6- Yatırım Giderleri	5	(1.314.258)	(1.407.361)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)	5	112.668.210	(20.595.319)
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	272.186.270	157.344.868
1- Fon İşletim Gelirleri	5	220.552.133	132.826.550
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	45.573.656	19.615.028
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	6.056.058	4.899.303
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		6	856
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	4.417	3.131
H- Emeklilik Teknik Gideri		(232.198.307)	(108.993.209)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(17.076.562)	(8.737.461)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	(20.393)
3- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(182.485.172)	(86.504.378)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(32.636.573)	(13.730.977)
5- Ceza Ödemeleri		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)	5	39.987.963	48.351.659

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AIT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 31 Mart 2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(1.777.728)	(861.003)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		112.668.210	(20.595.319)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		39.987.963	48.351.659
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		150.878.445	26.895.337
K- Yatırım Gelirleri	5	412.172.313	385.844.629
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		209.114.744	105.855.840
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		85.024.755	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		118.514.416	123.999.605
4- Kambiyo Karları		(3.434.061)	155.954.727
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		107.607	34.457
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		2.844.852	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(36.704.223)	(25.599.179)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil		-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(1.233)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(971.119)	(447.459)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları		(6.160.013)	(8.554.708)
7- Amortisman ve İtfaya Payı Giderleri	5	(11.103.128)	(7.134.979)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(18.468.730)	(9.462.033)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	8.827.088	28.663.867
1- Karşılıklar Hesabı	47	17.937.173	574.301
2- Reeskont Hesabı		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	(7.265.734)	27.575.128
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	35.649	991.092
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(1.452.456)	(93.005)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		71.819	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(499.363)	(383.649)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		416.721.132	291.555.280
1- Dönem Karı ve Zararı		535.173.623	415.804.655
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(118.452.491)	(124.249.375)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		416.721.132	291.555.280
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2022
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		943.995.584	600.404.346
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	(53.282.999)
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	213.557.454
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		255.470.107	(353.319.738)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(703.269.476)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(164.480.541)	(108.993.209)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		331.715.674	298.365.854
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	35	(367.265.309)	(283.639.576)
10. Diğer nakit girişleri		74.174.424	689.361.944
11. Diğer nakit çıkışları		(136.299.241)	(442.893.676)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(97.674.452)	261.194.546
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6	1.317.201	4.322
2. Maddi varlıkların iktisabı	6 ve 8	26.023.311	(1.944.496)
3. Mali varlık iktisabı	11	-	(245.808.205)
4. Mali varlıkların satışı	11	30.457.105	207.145.930
5. Alınan faizler		354.407.302	(13.811.254)
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		(15.008.714)	48.247.046
8. Diğer nakit çıkışları		1.032.385.136	111.470.511
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		1.429.581.341	105.303.854
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(38.065.552)	(13.474.310)
4. Ödenen temettüleri	38	(550.000.000)	(385.000.000)
5. Diğer nakit girişleri		-	820.068
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(588.065.552)	(397.654.242)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		(9.594.074)	821.705.958
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		734.247.263	790.550.116
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.852.129.022	833.636.566
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	2.586.376.285	1.624.186.682

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Mart 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 2022		58.000.000	-	25.093.652	-	-	172.081.418	771.759.954	42.693.277	1.236.211.717	50.604.065	2.356.444.083
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2019)		58.000.000	-	25.093.652	-	-	172.081.418	771.759.954	42.693.277	1.236.211.717	50.604.065	2.356.444.083
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	-	-	105.163.636	-	-	-	-	-	-	-	105.163.636
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	1.560.575	-	(39.030.548)	(37.469.973)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	416.721.132	-	416.721.132
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	54.709.998	631.501.717	-	(686.211.715)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(550.000.000)	-	(550.000.000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2023	A	58.000.000	-	130.257.288	-	-	226.791.416	1.403.261.671	44.253.852	416.721.134	11.573.518	2.290.858.879

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Mart 2022												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2020		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) (01/01/2021)		58.000.000	-	(71.654.416)	-	-	133.871.416	514.670.603	42.693.277	680.299.353	50.604.065	1.408.484.298
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	-	-	96.748.068	-	-	-	-	-	-	-	96.748.068
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	291.555.280	-	291.555.280
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15,38	-	-	-	-	-	38.210.002	257.089.351	-	(295.299.353)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(385.000.000)	-	(385.000.000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2021		58.000.000	-	25.093.652	-	-	172.081.418	771.759.954	42.693.277	291.555.280	50.604.065	1.411.787.646

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

31 Mart 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 olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile Bireysel Emeklilik Kanunu ve bu kanunlara dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan ortalama personel sayısı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Üst kademe yöneticiler	3	3
Diğer personel	709	676
Toplam	712	679

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 8.016.117 TL'dir. (1 Ocak-31 Aralık 2022: 13.475.279 TL).

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

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

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

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

Finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 - Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

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

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

2.1.2 Enflasyon muhasebesi

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

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 MART 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	7-33
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3	33

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %19.43’dir (31 Aralık 2022: yıllık %19.72). Bilançoda kira yükümlülükleri, cari ve cari olmayan yükümlülükler altında “Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar” ve “Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri” altında muhasebeleştirilmiştir.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket’in maddi olmayan duran varlıkları bilgi sistemleri, imtiyaz hakları ve bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 MART 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

31 Mart 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 2021: 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'i Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 12.393.146 TL (31 Aralık 2022: 2.876.651 TL) (Not 17) matematik karşılıklar hesabında içerisinde 'satılmaya hazır finansal varlıklar' olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

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

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

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

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

Kayıtlardan 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 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.

2.10 Türev Finansal Araçlar

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden 2.844.852 TL yatırım geliri elde etmiştir.(Not 13) (31 Aralık 2022: 24.511.279 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

Adı	31 Mart 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

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

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

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

ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Risk poliçeleri

Belirli süreli hayat sigortaları

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

Kredi Koruma Sigortaları

Kredi Koruma Sigortaları kullanılan kredi süresi boyunca 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, police 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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)

Birikim poliçeleri

Birikimli hayat sigortaları

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

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

İrat Ürünleri

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

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in otuz sekiz adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: Otuz sekiz).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi borçları, önceki paragrafta açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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)

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

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

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

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket emeklilik ürünleri bazında bireysel planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. Bununla birlikte Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. Şirket devamlılığa bağlı olarak verilmesi muhtemel ve sözleşmeye dayalı olan ödüllerle ilgili yükümlülüğü için 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 9.534.859 TL (31 Aralık 2022 : 9.726.117 TL) tutarında karşılık hesaplamış ve finansal tablolarda diğer uzun vadeli yükümlülükler altında muhasebeleştirmiştir. Bu karşılığın hesaplanmasında Şirket, katılımcıların bireysel emeklilik hesabını 10 yıl boyunca Şirket'te bulundurması ihtimalini ölçen bir modelleme yapmakta ve bulunan muhtemel tutarı finansal tablolara bilanço tarihindeki değeri ile yansıtmaktadır. Bu yükümlülük tutarındaki değişim gelir tablosunda faaliyet giderleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen sözleşmelerde ise devamlılık ödülü ancak emekliliğe hak kazanılması ile verildiğinden bu tarihten sonraki sözleşmeler için devamlılık ödülü katılımcıların bireysel emeklilik hesabını emekliliğe hak kazandıkları tarihe kadar Şirket'te bulundurması ihtimali üzerinden hesaplanmaktadır.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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)

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar/eksedan ve hasar fazlası yapılıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 350.000.000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2022: 350.000.000 TL).

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.17 Borçlar

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2023 yılı için %25’tir (31 Aralık 2022: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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)

Ertelemiş vergi

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket finansal tablolarına 153.596.207 TL (31 Aralık 2022: 106.690.973 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtmıştır.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 19.982,83 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 metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 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 MART 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)

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu’na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket’in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde 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 MART 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 paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket’in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici’ye ait olan kısmı ise Şirket’in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar 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 MART 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 sınırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa bu tarih itibarıyla başka herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Ürüne tanımlı olması şartıyla limitler dahilinde sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç, ayrılma halinde giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi yapılabilir.

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

2.22 Kar payı dağıtımı

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 1.236.211.717 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 550.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 17 Mayıs 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2022 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30 Mart 2022 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (2022: 385.000.000 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 MART 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 araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (Not 17). Bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan gelirler ve giderler (komisyonlar dahil) 2.21 ve 2.25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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

2.25 Devam eden riskler karşılığı

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

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak tazminat karşılığı 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 MART 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 47.122.179 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 581.668 TL (31 Aralık 2022: 480.619 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 Mart 2023 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.27 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

- i) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bilanço tarihindeki değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Müsteşarlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur.
- ii) Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.
- iii) Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 10 Kasım 2021 tarihinde yayınlanan 31655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in 3 üncü maddesi kapsamında şirketlerin, sigorta ettirenlere veya lehdarlara iadesi veya ödemesi yapılacak olan, tarife primi içinde yer alan risk primi ve varsa birikim primi haricindeki üretim masrafları, gider payları ve benzeri giderlerin de aktüeryal matematik karşılık hesabında dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Bu yönetmeliğe ek olarak, 6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan “matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge” kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelenmesine de imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla matematik karşılık hesaplamalarında gerekli düzenlemeleri yapmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla 67.780.106 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla 339.538 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 Mart 2023 tarihi itibarıyla 5.504.576 TL (31 Aralık 2022: 6.356.173TL) 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.

**1 OCAK – 31 MART 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) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

- a. *31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak - 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - i) **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - ii) **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - iii) **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da yapılan değişiklikler;** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

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

- b. 31 Mart 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 Mart 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

b. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

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

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

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

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

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

- Not 4.1 - Sigorta riskinin yönetimi
- Not 4.2 - Finansal riskin yönetimi
- Not 10 - Reasürans varlıkları/borçları
- Not 11 - Finansal varlıklar

- Not 12 - Kredi ve alacaklar
- Not 17 - Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları
- Not 18 - Yatırım anlaşması yükümlülükleri
- Not 19 - Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler
- Not 21 - Ertelenmiş vergiler

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Vefat teminatı	176.273.520.277	2.739.686	152.388.857.823	2.649.069
Kaza sonucu maluliyet teminatı	128.862.146.088	2.633.367	110.298.979.429	2.543.885
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	121.091.065.222	2.622.363	101.571.498.384	2.530.746
Kaza sonucu ölüm teminatı	66.080.437.832	64.536	43.870.606.422	67.938
Tehlikeli hastalıklar teminatı	24.663.210.882	636.574	19.763.321.928	532.996
Toplu Taşıtta Kaza	8.579.022.908	4.156	2.564.761.791	8.342
İşsizlik, Kaza ve Hastalık	1.727.895.100	871.925	1.506.720.703	836.707
Toplam	527.277.298.309	9.572.607	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 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Teknik faiz riski

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

Reasürans şirketleri

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

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

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

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

yürütmektedir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski

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

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

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

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

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	2.628.260.263	4.848.831.378
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	1.866.218.445	1.866.218.445
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	114.004.532	137.657.692
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	64.208.144	46.028.276
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	231.244	120.304
Diğer alacaklar (Not 12)	264.948	50.737
Toplam	7.432.128.361	6.898.906.832

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.

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	41.897.179	-	120.536.825	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	19.303.236	-	8.533.962	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	5.427.708	-	2.399.590	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	8.994.151	-	3.976.315	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	3.090.939	-	1.366.505	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31.889	(31.889)	31.889	(31.889)
Toplam	78.745.102	(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 Mart 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.628.260.264	2.073.117.038	555.143.227	-	-	-	43.421.137
Finansal varlıklar ve riskli sig. ait F.Y.	4.625.159.230	47.095.007	306.288.607	303.185.415	142.997.988	3.825.592.213	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	176.748.990	19.303.236	145.328.775	8.994.151	3.090.939	31.889	-
İlişkili taraflardan alacaklar	231.244	231.244	-	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	35.291.318	-	35.291.318	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	18.510.428	18.510.428	-	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	1.510.733	1.510.733	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	265.313	-	264.950	-	-	363	-
Toplam parasal varlıklar	7.485.977.520	2.159.767.686	1.042.316.877	312.179.566	146.088.927	3.825.624.465	43.421.137
Finansal borçlar	22.911.393	(47.795.988)	3.463.995	5.275.558	11.318.549	50.649.279	-
Esas faaliyetlerden borçlar	307.904.756	21.121.813	19.196.402	-	267.586.541	-	-
İlişkili taraflara borçlar	584.476.114	584.476.114	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	(39.728.695)	(39.728.695)	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	265.735.818	49.227.183	850.575	133.111.969	82.546.090	-	-
Hayat matematik karşılıkları	129.189.482	45.855.584	24.123.350	59.210.548	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	320.625.578	320.625.578	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	236.944.168	167.727.802	-	69.216.366	-	-	87.177.539
Toplam parasal yükümlülükler	1.828.058.614	1.101.509.391	47.634.322	266.814.441	361.451.180	50.649.279	87.177.539

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 dövizde dayalı yapılan sigortacılık faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

31 Mart 2023	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	51.500.294	11.686.918	63.187.212
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	1.775.490.322	27.671.702	1.803.162.024
Esas faaliyetlerden alacaklar	150.437.951	3.019.767	153.457.718
Toplam yabancı para varlıklar	1.977.428.567	42.378.387	2.019.806.954
Sigortacılık teknik karşılıkları	(126.147.427)	(1.697.022)	(127.844.449)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(126.147.427)	(1.697.022)	(127.844.449)
Bilanço yabancı para varlık pozisyonu	1.851.281.140	40.681.365	1.891.962.505

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	2.146.497.544	28.720.573	2.175.218.117
Esas faaliyetlerden alacaklar	2.080.229	291.293	2.371.522
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 Mart 2023 tarihli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Mart 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 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	468.809.116	370.256.228	512.705.802	402.481.568
Avro	8.139.751	8.136.273	8.543.294	8.540.408
Toplam, net	476.948.867	378.392.501	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 MART 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 Mart 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	2.333.030.442	1.594.193.750
Satılmaya hazır F.V. - Supranational bond (yurtdışı tahvili)	62.435.896	39.194.152
Satılmaya hazır F.V. - Devlet tahvilleri (Not 11)	1.304.009.145	2.091.336.877
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	378.535.524	324.536.107
Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds	1.652.012.339	1.598.765.201
Kur korumalı mevduatlar	306.288.606	251.720.862
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
- Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	101.329.509	141.796.590
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	-	-
- Satılmaya hazır F.V. - özel sektör tahvilleri (Not 11)		
- Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	142.632.261	141.531.884
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Vadeli Mevduat (Not 11)	38.107.763	19.716.232
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Satılmaya hazır F.V. - Devlet tahvilleri (Not 11)	-	-
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	14.975.384	15.061.066
Yatırım Fonları:		
Yatırım Fonu	615.845.555	214.819.008
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	(75.332.877)	(75.945.205)

Finansal araçların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 31 Mart 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 Mart 2023	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(99.185)	103.022
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(48.903.577)	52.183.385
Toplam, net	(49.002.762)	52.286.407
31 Aralık 2022	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(147.671)	154.073
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(63.740.233)	67.728.238
Toplam, net	(63.887.904)	67.882.311

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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)

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

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

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

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

	31 Mart 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	3.018.457.381	393.510.907	-	3.411.968.288
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	624.832.804	-	-	624.832.804
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)(*)	243.961.771	-	-	243.961.771
Toplam finansal varlıklar	3.887.251.956	393.510.907	-	4.280.762.863

(*) 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).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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			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 riskli 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

(*) 21.399.121 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 Resmî Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla şirketin gerekli özsermayesi 939.147.281 TL olup, yönetmelik uyarınca Şirket’in özsermayesi gerekli özsermaye tutarının 1.408.257.721 TL üzerindedir (31 Aralık 2022: 1.701.037.983 TL fazla).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar - Hayat Branşı	-	(319.631)
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	174.425.499	178.859.974
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı yatırım geliri	9.520.484	11.480.726
Borçlanma senedi satış gelirleri	24.511.279	-
Borçlanma senedi satış gelirleri - Hayat Branşı	1.893.848	(4.128.286)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15)	2.844.852	(1.255.096)
Türev işlemlerden elde edilen gelirler	1.145.702	-
Kambiyo karları	46.434.519	155.954.727
Kambiyo karları - Hayat branşı	4.338.934	17.187.284
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	126.765.551	50.995.471
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	356.816	112.695
Kur korumalı mevduatlardan elde edilen gelirler	17.284.556	-
Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	107.607	34.457
Yatırım gelirleri	409.629.647	408.922.321
Kambiyo zararları	-	(8.554.708)
Kambiyo zararı - Hayat Branşı Yatırım Giderleri	(6.160.014)	(832.677)
Borçlanma senetleri satış zararları	(90.669)	(14.251)
Borçlanma senetleri satış zararları - hayat branşı yatırım gideri	-	(556.920)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(1.233)	(17.764)
Diğer yatırım giderleri	(1.167.046)	(9.462.033)
Yatırım giderleri	(25.861.883)	(19.424.102)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	383.767.764	389.498.219

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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:

1 Ocak-31 Mart 2023	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	1.079.316.319	-	436.765	-	1.079.753.084
Yazılan primlerde reasürör payı	(171.766.817)	-	(15.937)	-	(171.782.754)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	143.146.302	-	-	-	143.146.302
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(98.584.762)	-	25.056	-	(98.559.706)
Brüt ödenen tazminatlar	(313.608.048)	-	(9.086)	-	(313.617.134)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	21.680.561	-	-	-	21.680.561
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(318.335.150)	-	(2.583.371)	-	(320.918.521)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	17.962.869	-	-	-	17.962.869
Fon yönetim geliri	-	220.552.133	-	-	220.552.133
Yönetim gider kesintisi	-	45.573.662	-	-	45.573.662
Giriş aidatı geliri	-	6.056.058	-	-	6.056.058
Fon işletim giderleri	-	(17.076.562)	-	-	(17.076.562)
Komisyon giderleri (Not 32)	(219.188.221)	(60.738.103)	(114.513)	-	(280.040.837)
Yatırım gelirleri	61.582.061	-	971.119	412.172.313	474.725.493
Yatırım giderleri	(1.314.258)	-	-	(36.704.223)	(38.018.481)
Faaliyet giderleri	(88.979.913)	(121.747.069)	(487.761)	-	(211.214.743)
Diğer gelir/(giderler)	757.266	(32.632.156)	-	8.827.092	(23.047.798)
Vergi öncesi kar	112.668.209	39.987.963	(1.777.728)	384.295.182	535.173.623
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(118.452.491)	(118.452.491)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	112.668.209	39.987.963	(1.777.728)	265.842.691	416.721.132

1 Ocak-31 Mart 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	573.166.029	-	346.848	-	573.512.877
Yazılan primlerde reasürör payı	(94.895.952)	-	(15.018)	-	(94.910.970)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	76.499.035	-	-	-	76.499.035
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(16.422.643)	-	19.034	-	(16.403.609)
Brüt ödenen tazminatlar	(112.487.640)	-	(66.282)	-	(112.553.922)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	12.388.932	-	-	-	12.388.932
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(278.445.938)	-	(1.281.624)	-	(279.727.562)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	(706.180)	-	-	-	(706.180)
Fon yönetim geliri	-	132.826.550	-	-	132.826.550
Yönetim gider kesintisi	-	19.615.884	-	-	19.615.884
Giriş aidatı geliri	-	4.899.303	-	-	4.899.303
Fon işletim giderleri	-	(8.737.461)	-	-	(8.737.461)
Komisyon giderleri (Not 32)	(172.750.413)	(37.945.533)	(84.856)	-	(210.780.802)
Yatırım gelirleri	23.077.692	-	447.459	385.844.629	409.369.780
Yatırım giderleri	(1.407.361)	-	-	(25.599.179)	(27.006.540)
Faaliyet giderleri	(28.798.403)	(48.558.845)	(226.564)	-	(77.583.812)
Diğer gelir/(giderler)	187.523	(13.748.239)	-	28.663.867	15.103.151
Vergi öncesi kar	(20.595.319)	48.351.659	(861.003)	388.909.317	415.804.654
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(124.249.375)	(124.249.375)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(20.595.319)	48.351.659	(861.003)	264.659.942	291.555.279

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 Mart 2023 hesap dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2023
Maliyet :				
Demirbaş ve Tesisatlar	70.127.462	1.124.169	(178.892)	71.072.739
Motorlu Taşıtlar	-	14.265.958	-	14.265.958
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar-Diğer	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	56.672.927	565.395	-	57.238.322
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	-	-	12.792.701
Toplam maliyet	139.593.090	15.955.522	(178.892)	155.369.720
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	38.205.966	3.044.178	(165.829)	41.084.315
Motorlu Taşıtlar	-	475.532	-	475.532
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar-Diğer	11.808.130	4.030.455	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	-	-	-	-
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.223.851	64.494	-	12.288.345
Toplam birikmiş amortisman	62.237.948	7.614.659	(165.829)	69.686.777
Net Defter Değeri	77.355.142			85.682.943

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2022
Maliyet :				
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	3.800.000	0	-3.800.000	0
Demirbaş ve Tesisatlar	41.953.539	3.848.980	-274.585	45.527.934
Motorlu Taşıtlar	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	28.039.955	22438504	-1091553	49.386.906
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	24.832.563	0	-12039862	12.792.701
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	3.800.000	0	-3.800.000	0
Toplam maliyet	98.626.057	26.287.484	(17.206.000)	107.707.541
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(26.044.129)	(6.426.647)	248.340	(32.222.436)
Motorlu Taşıtlar	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	-	-	-	-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	(17.805.002)	(6.923.369)	-	(24.728.371)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(18.249.536)	(1.971.081)	8.268.175	(11.952.442)
Toplam birikmiş amortisman	(62.098.667)	(15.321.097)	8.516.515	(68.903.249)
Net Defter Değeri	36.527.390			38.804.292

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

31 Mart 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 MART 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 Mart 2023 hesap dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2023
Maliyet					
Haklar	135.971.103	-	-	-	135.971.103
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	6.109.364	3.762.834	-	-	9.872.198
Toplam Maliyet	142.080.467	3.762.834	-	-	145.843.301
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	66.805.163	3.488.470	-	-	70.293.633
Toplam birikmiş amortisman	66.805.163	3.488.470	-	-	70.293.633
Net defter değeri	75.275.304				75.549.668

1 Ocak - 31 Mart 2022 hesap dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2022
Maliyet					
Haklar	127.444.828	1.010.893	-	-	128.455.721
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	2.421.862	624.044	-	-	3.045.906
Toplam Maliyet	129.866.690	1.634.937	-	-	131.501.627
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	(53.346.437)	(3.283.907)	-	-	(56.630.344)
Toplam birikmiş amortisman	(53.346.437)	(3.283.907)	-	-	(56.630.344)
Net defter değeri	76.520.253				74.871.283

9. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

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

					Finansal tablo tarihi ve o tarihte sona eren dönem	
	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/ (Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	
Çimsataş A.Ş.	1.767.637.083	1.367.491.659	284.206.606	55.295.143	Geçmedi	31 Mart 2023
Emeklilik Gözetim Merkezi	37.959.281	14.002.648	2.960.147	189.152	Geçmedi	31 Aralık 2022
Çukurova Çelik A.Ş.	3.046.035.351	2.283.735.167	15.814	-	Geçmedi	31 Mart 2023

İştirakler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 Mart 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	64.208.143	29.983.356
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	3.386.947	2.368.677
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	4.891.819	1.851.958
Toplam	72.486.909	33.503.991

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	18.748.478	11.616.543
Toplam	18.748.478	11.616.543

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(171.782.754)	(94.910.970)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.263.768)	(2.339.231)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	4.891.821	1.851.958
Kazanılan primlerde reasürör payı	(172.154.701)	(95.398.243)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	21.680.561	12.388.932
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(46.028.277)	(29.989.537)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	63.991.146	29.283.357
Tazminatlardaki reasürör payı	39.643.430	11.682.752
Toplam, net	(132.511.271)	(83.715.491)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

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

Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	3.411.968.288	4.068.893.403
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	624.832.804	225.172.407
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	282.069.533	303.044.706
Vade sonuna kadar elde tutulacak FV (kur korumalı mevduat)	306.288.606	251.720.862
Toplam	4.625.159.231	4.848.831.378

(*) 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bakiyesi, Şirket’in yatırım fonu ve hisse senedi opsiyonlarını değerlemesi sonucu oluşmuştur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	463.598.259	476.569.432	1.304.009.145	1.304.009.145
Eurobond - USD	52.000.000	52.147.000	62.435.896	62.435.896
Özel Sektör Tahvili - TL	89.625.000	833.309.140	1.652.012.340	1.652.012.340
Supranational Tahvili - TL	340.260.000	340.235.502	393.510.907	393.510.907
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		1.702.261.074	3.411.968.288	3.411.968.288
	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	1.598.765.202
Özel Sektör Tahvili - TL	311.250.000	311.225.502	339.597.173	339.597.173
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		2.207.353.134	4.068.893.404	4.068.893.404

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

	31 Mart 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	292.299.391	292.299.391	306.288.606	306.288.606
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	292.299.391	292.299.391	306.288.606	306.288.606

(*) Şirket, 22 Haziran 2022 tarihinde SEDDK tarafından yayınlanan sektör duyurusuna paralel olarak, kur korumalı vadeli mevduatlarını 292.299.391 TL tutarında iskonto edilmiş bedelleriyle kayıtlara alınmış ve ilgili sözleşme, içerisinde türev özelliği de barındırdığından amorti edilmiş değer üzerine 13.989.215 TL tutarında opsiyon değerlemesi de hesaplayarak kayıtlarına almıştır.

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	31 Mart 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	105.600.000	105.351.470	101.329.509	101.329.509
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	151.574.535	23.105.932	142.632.261	142.632.261
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		128.457.402	243.961.770	243.961.770
Banka mevduatları	37.902.931	37.902.931	38.107.763	38.107.763
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		37.902.931	38.107.763	38.107.763
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		166.360.333	282.069.533	282.069.533
	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 Mart 2023	(162.512.906)	129.887.256
31 Aralık 2022	364.054.578	292.400.162
31 Aralık 2021	(97.226.300)	(71.654.416)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023				
	Şirket portföyü		RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	214.819.008	4.068.893.403	251.720.862	283.328.476	4.818.761.750
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	38.279.800	-	3.877.543	42.157.343
Dönem içindeki alımlar	392.179.298	85.145.533	292.299.391	-	769.624.222
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	(744.139.277)	(251.720.862)	(30.457.105)	(1.026.317.244)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 15)	8.847.249	(121.049.999)	-	(7.945.024)	(120.147.774)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	8.987.249	84.838.828	13.989.215	(4.842.118)	102.973.174
Dönem sonundaki değer	624.832.804	3.411.968.288	306.288.606	243.961.773	4.587.051.470

	1 Ocak-31 Mart 2022				
	Şirket portföyü		RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV	Toplam	
Dönem başındaki değer	7.249.004	2.356.811.261	222.241.924	2.586.302.189	
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	111.579.543	15.017.215	126.596.758	
Dönem içindeki alımlar	2.737.133	243.071.072	-	245.808.205	
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(2.839.790)	(200.560.659)	(3.745.481)	(207.145.930)	
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	-	126.212.357	(1.032.172)	125.180.185	
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(506.100)	93.001.655	(4.403.392)	88.092.163	
Dönem sonundaki değer	6.640.247	2.730.115.229	228.078.094	2.964.833.570	

(*) 31 Mart 2023 itibarıyla 19.716.232 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Mart 2022: 9.249.848 TL).

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

	31 Mart 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	83.800.000	100.645.672	218.820.463	218.820.463
Satılmaya hazır finansal varlıklar	532.648.259	1.273.318.831	3.011.072.568	3.011.072.568
Toplam (Not 17)		1.373.964.503	3.229.893.031	3.229.893.031

	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)		1.897.096.579	3.736.103.238	3.736.103.238

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12.KREDİ VE ALACAKLAR

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar	61.334.616.964	58.510.570.544
Gelecek yıllara ait diğer giderler	28.385.841	24.590.819
Gelecek aylara ait diğer giderler	52.022.257	15.993.534
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	231.244	13.173.528
Gelir Tahakkukları	360	844.494
Personele verilen avanslar	1.510.733	753.075
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	3.706	120.304
Verilen depozito ve teminatlar	35.291.318	363
Diğer alacaklar (Not 4.2)	18.510.428	50.737
Toplam	61.470.835.371	58.566.097.398
Kısa vadeli alacaklar	260.944.780	272.764.309
Orta ve uzun vadeli alacaklar	61.209.890.591	58.293.333.089
Toplam	61.470.835.371	58.566.097.398

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş bireysel emeklilik acente komisyonları	52.017.600	24.577.150
Diğer	4.656	13.669
Toplam	52.022.256	24.590.819

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	69.752.723	30.837.686
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	3.386.947	102.108.778
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	73.139.670	132.946.464
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Uzun vadeli (Not 18)	61.157.867.974	58.268.741.907
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Kısa vadeli (Not 18)	98.035.777	105.015.440
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	5.573.543	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	61.334.616.964	58.510.570.544

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	76.490.295	33.196.445
İpotek Senetleri	79.500	79.500
Diğer	4.591.398	4.551.617
Toplam	81.161.193	37.827.562

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

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 Mart 2023 tarihinde sona eren dönem içerisinde elde ettiği geliri türev işlemlerinden net kazanç tutarı 2.844.853 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

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

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	2.357.798.765	1.637.614.887	1.637.614.887	1.161.709.505
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	270.461.499	228.603.559	228.603.559	125.303.188
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.628.260.264	1.866.218.446	1.866.218.446	1.287.012.693
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(41.883.979)	(14.089.424)	(14.089.424)	(14.089.424)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	2.586.376.285	1.852.129.022	1.852.129.022	1.272.923.269

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	61.507.536	262.203.141
- vadesiz	1.679.676	4.461.284
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	2.271.522.906	1.331.990.609
- vadesiz	23.088.648	38.959.853
Bankalar	2.357.798.766	1.637.614.887

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine bloke mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatları için yıllık %13,5-%31 (31 Aralık 2022: yıllık %12 - %27,05), yabancı para mevduatları için yıllık %1-%1,4 'tür (31 Aralık 2022 : yıllık %1,5 - %3).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ödenmiş sermayesi 58.000.000 TL olup Şirket’in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 10 Kr nominal değerinde 580.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

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

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 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:

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

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

Diğer sermaye yedekleri

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla diğer sermaye yedekleri 43.277.852 TL’dir. (31 Aralık 2022: 42.693.277 TL).

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	292.400.162	(71.654.416)
Dönem içindeki değişimler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(13.041)	(20.258)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(2.638.606)	(6.476.481)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(7.945.024)	(1.032.172)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim (Not 18)	7.547.773	980.563
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 4.2), (Not 11)	(121.049.999)	126.212.357
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	31.024.724	(23.932.801)
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	1.811.511	(319.631)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli 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 kısım	(1.902.083)	335.613
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısım	(92.494.401)	1.255.096
İştirak değer artış kazançları	370.031	
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	23.146.243	(254.216)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	130.257.290	25.093.654

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 Mart 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 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	304.176.952	205.989.194
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(4.891.821)	(5.263.768)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	299.285.131	200.725.426
Brüt hayat matematik karşılıkları	3.739.815.522	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)	(12.393.146)	(2.876.655)
Hayat matematik karşılığı	3.727.422.376	3.467.636.398
Brüt muallak tazminat karşılığı	329.943.962	280.534.115
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(64.208.143)	(46.028.276)
Muallak tazminat karşılığı, net	265.735.819	234.505.839
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	5.504.576	6.356.173
Dengeleme karşılığı	68.119.643	64.844.836
Diğer teknik karşılıklar	68.119.643	64.844.836
Toplam teknik karşılıklar, net	4.366.067.545	3.974.068.672
Kısa vadeli	699.715.006	531.799.116
Orta ve uzun vadeli	3.666.352.537	3.442.269.556
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	4.366.067.543	3.974.068.672

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 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 Mart 2023 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Mart 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	205.989.194	(5.263.768)	200.725.426
Dönem içerisinde yazılan primler	1.079.753.081	(171.782.754)	907.970.327
Dönem içerisinde kazanılan primler	(981.565.323)	172.154.702	(809.410.621)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	304.176.952	(4.891.821)	299.285.132

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Mart 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	53.058.320	(2.339.231)	50.719.089
Dönem içerisinde yazılan primler	573.512.874	(94.910.970)	478.601.904
Dönem içerisinde kazanılan primler	(557.596.538)	95.398.243	(462.198.295)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	68.974.656	(1.851.958)	67.122.698

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 31 Mart 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	271.630.356	(53.598.369)	218.031.987
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	313.617.114	(21.680.560)	291.936.554
Dönem içinde ödenen hasarlar	(313.617.134)	21.680.561	(291.936.573)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	271.630.336	(53.598.368)	218.031.968
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	58.313.623	(10.609.775)	47.703.848
Toplam	329.943.959	(64.208.143)	265.735.816

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak-31 Mart 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	95.210.542	(9.478.164)	85.732.378
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	387.834.955	(52.231.897)	335.603.058
Dönem içinde ödenen hasarlar	(345.026.460)	40.396.510	(304.629.950)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	138.019.037	(21.313.551)	116.705.486
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	31.210.491	(8.675.985)	22.534.506
Toplam	169.229.528	(29.989.536)	139.239.992

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Mart 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	12.613.468	4.795.767	13.806.591	89.706.320	167.422.903	165.469.787	81.545.474	81.545.474
1 yıl sonra	13.805.678	8.257.973	23.110.588	113.437.797	196.919.727	180.686.290	-	180.686.290
2 yıl sonra	15.673.282	8.686.046	25.934.203	114.360.108	197.097.492	-	-	197.097.492
3 yıl sonra	17.464.746	9.329.899	25.959.149	114.799.017	-	-	-	114.799.017
4 yıl sonra	17.597.530	10.159.772	25.959.149	-	-	-	-	25.959.149
5 yıl sonra	19.037.973	10.168.905	-	-	-	-	-	29.206.878
Hasarların cari toplamı	19.037.973	10.168.905	25.959.149	114.799.017	197.097.492	180.686.290	81.545.474	629.294.300
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	8.531.602	3.387.779	18.871.088	103.444.976	166.292.414	121.781.560	21.560.185	443.869.604
Finansal tablolardaki toplam karşılık	10.506.372	6.781.127	7.088.060	11.354.041	30.805.079	58.904.730	59.985.288	185.424.697
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								185.424.697

Hasar yılı	31 Mart 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	11.543.413	4.275.800	8.630.948	75.940.331	143.930.387	132.908.242	72.655.232	72.655.232
1 yıl sonra	12.576.370	7.502.563	14.647.259	96.855.286	167.919.329	143.244.604	-	143.244.604
2 yıl sonra	14.411.934	7.888.475	17.203.068	97.730.373	167.980.517	-	-	167.980.517
3 yıl sonra	15.622.601	8.295.740	17.212.827	98.169.282	-	-	-	98.169.282
4 yıl sonra	15.755.385	9.125.614	17.212.827	-	-	-	-	17.212.827
5 yıl sonra	17.195.110	9.125.705	-	-	-	-	-	26.320.815
Hasarların cari toplamı	17.195.110	9.125.705	17.212.827	98.169.282	167.980.517	143.244.604	72.655.232	525.583.277
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	7.717.915	3.210.464	11.402.334	88.523.442	142.333.144	95.238.647	19.439.046	367.864.992
Finansal tablolardaki toplam karşılık	9.477.194	5.915.242	5.810.494	9.645.840	25.647.373	48.005.956	53.216.187	157.718.286
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								157.718.286

(*) 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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2022							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
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
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Bankalar mevduatı (Not 14)	-	1.354.544.012	-	2.159.669.384
Finansal varlıklar (Not 11)	3.990.501.879	3.147.662.050	2.982.922.270	3.485.005.524
Toplam	3.990.501.879	4.502.206.063	2.982.922.270	5.644.674.908
Hayat dışı:				
Bankalar mevduatı (Not 14)	-	-	-	-
Finansal varlıklar (Not 11)	9.403.535	82.230.980	10.848.809	251.097.714
Toplam	9.403.535	82.230.980	10.848.809	251.097.714
Toplam	3.999.905.414	4.584.437.043	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 Mart 2023		1 Ocak-31 Mart 2022	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	750.014	460.714.474	566.573	356.591.983
Dönem içinde ayrılan	685.001	191.412.006	544.716	105.123.477
Mevcut	2.453.301	3.739.815.522	2.055.954	2.305.289.944

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

	1 Ocak-31 Mart 2023			1 Ocak-31 Mart 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	7.492	28.159.315	22.191.145	89.856	212.311.135	174.505.528
Grup	742.522	859.785.780	392.497.340	2.848.214	2.360.334.453	1.042.180.740
Toplam	750.014	887.945.095	414.688.485	2.938.070	2.572.645.588	1.216.686.268

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

	1 Ocak-31 Mart 2023				1 Ocak-31 Mart 2022			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	4.354	(340.441)	(332.965)	32.590.120	5.139	(375.616)	(342.721)	34.600.835
Grup	680.647	(18.022.501)	(6.814.503)	158.821.885	539.577	9.443.636	5.838.343	70.522.643
Toplam	685.001	(18.362.942)	(7.147.468)	191.412.005	544.716	9.068.020	5.495.622	105.123.478

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Hayat matematik karşılıkları	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	3.470.513.052	2.053.821.439
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	2.742.152	3.054.262
Gider kesintileri	(80.699)	(77.126)
Risk primleri	(383.211)	(442.557)
Dönem içinde çıkışlar	-	(105.123.477)
Yatırım gelirleri	(191.412.004)	19.885.642
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	9.482.524	334.171.763
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	3.739.815.522	2.305.289.946
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)	(12.393.146)	(40.278.189)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	3.727.422.376	2.265.011.757

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları:	%1,54	%5,8
Avro:	%0,76	%3
TL1:	%2,58	%9,69
TL2:	%3,39	%10,21
TL3:	%3,39	%8,45

Ertelenmiş üretim komisyonları

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

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gideri	318.849.064	296.418.696
Peşin ödenmiş minimum depo gideleri	3.208.961	-
Ertelenmiş üretim giderleri	322.058.025	296.418.696

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak 31 Mart 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	15.969.919	15.969.919
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	83.576.411	(172.835.269)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	219.302.734	172.835.269
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	318.849.064	15.969.919

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirketten alacaklar	61.157.867.974	58.268.741.907
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	22.639.809	22.547.724
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	75.395.968	82.467.716
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	61.255.903.751	58.373.757.347
	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılara borçlar	61.157.867.974	58.268.741.907
Katılımcılar geçici hesabı	532.499.972	279.913.565
Araçlara borçlar	(268.430.156)	4.389.139
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	61.425.454.515	58.553.044.611

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

	31 Mart 2023 Birim fiyatları	31 Aralık 2022 Birim fiyatları
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,48985	0,44566
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,28032	0,27630
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,33967	0,32338
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,35834	0,32338
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,16455	0,15806
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,21488	0,22492
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,07924	0,07844
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,08806	0,09216
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,13248	0,11914
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,09047	0,09320
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,03901	0,03741
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,03223	0,03299
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,06024	0,06255
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,05405	0,05296
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,02841	0,02718
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,03432	0,03440
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,10502	0,11021
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,04280	0,04136
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,02646	0,02503
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,02501	0,03408
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,05578	0,05997
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,03656	0,03781
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,02506	0,02358
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,04202	0,04390
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,04971	0,05323
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,06036	0,06617
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,03198	0,03238

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,03439	0,03408
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,04202	0,04204
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,01259	0,01251
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,71863	0,75681
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,10480	0,10003
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,03879	0,03917
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,08214	0,08167
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,12637	0,12685
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,09622	0,09744
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,33905	0,32255
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,20355	0,19911

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Dolaşımdaki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	13.671.950.576	6.697.150.302	13.250.374.223	5.905.148.526
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	13.036.902.839	3.654.478.530	13.933.420.462	3.849.804.074
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	17.685.814.072	6.007.305.094	19.766.661.113	6.392.123.104
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.088.182.837	389.936.173	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	21.610.139.342	3.555.883.598	21.100.669.238	3.335.192.880
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	16.537.508.883	3.553.563.371	16.590.156.746	3.731.391.695
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2.637.967.327	209.021.979	3.251.494.575	255.040.731
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	23.342.636.056	2.055.622.559	22.315.526.896	2.056.688.221
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	99.048.565.386	13.122.251.088	86.160.995.657	10.265.479.506
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.293.897.626	207.531.212	2.310.610.258	215.337.323
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	56.848.776.930	2.217.784.486	73.322.077.646	2.130.299.644
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	155.613.982.741	5.014.660.594	142.358.663.288	4.696.697.019
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	990.574.611	59.674.196	967.742.263	60.531.311
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	26.864.576.701	1.451.949.777	29.950.358.048	1.586.111.062
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	51.778.788.892	1.471.087.171	60.541.194.770	1.645.388.591
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.018.651.675	69.284.163	1.965.895.104	67.616.962
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	3.523.848.043	370.085.093	3.719.332.200	409.918.760
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	222.937.867	9.220.933	272.444.747	7.288.169
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	5.190.809.105	137.328.046	4.559.638.562	114.132.313
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	5.821.286.464	145.584.553	4.822.421.734	113.770.574
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.190.049.536	66.379.773	1.083.694.035	64.988.048
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	699.996.528	25.592.573	618.257.500	23.376.934
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	354.419.968	8.880.347	191.386.349	4.511.933
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	595.009.208	25.004.667	550.918.828	24.185.887
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	977.544.813	48.592.775	903.446.127	48.092.244
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.588.980.505	95.912.452	1.543.014.123	102.102.788
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	27.873.004.722	891.490.183	26.819.187.236	868.405.283
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	27.328.327.497	939.766.526	26.345.132.349	897.710.385
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.800.987.145	117.689.077	2.888.669.025	121.430.980
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	71.969.488.470	906.383.738	78.146.485.526	977.456.241
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	6.345.888.182	4.560.358.316	7.152.389.464	5.412.978.413
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	5.206.220.770	545.611.937	5.560.779.445	556.261.450
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	8.061.611.325	312.693.780	5.987.720.292	122.347.089
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.668.193.158	137.017.045	1.886.268.848	154.053.463
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	8.357.151.278	1.056.118.278	8.948.912.529	1.135.142.708
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.267.210.935	218.139.700	2.517.750.900	245.319.577
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	729.605.106	247.372.611	706.569.094	227.903.861
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	3.285.550.371	668.786.920	77.847.872	11.450.566
		61.271.866.121		58.350.087.525

(*) Şirket, emeklilik faaliyetlerindeki müşterilerinin aynı zamanda TEFAS'a bağlı diğer şirketler üzerinden almış olduğu fonları, müşterinin bulunduğu fon türü üzerinde takip etmektedir. 31 Mart 2023 itibarıyla diğer şirketlere bağlı toplam fon tutarı 203.116.767 TL'dir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak-31 Mart 2023			1 Ocak-31 Mart 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	49.853	533.996.050	533.996.042	36.275	342.679.801	342.679.801
Grup	123.919	120.907.903	120.907.903	121.517	64.296.211	64.296.211
Toplam	173.772	654.903.953	654.903.945	157.792	406.976.012	406.976.012

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

	1 Ocak-31 Mart 2023			1 Ocak-31 Mart 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	272	40.326.611	40.326.611	393	35.540.211	35.540.211
Grup	2.771	27.719.183	27.719.183	2.659	15.263.115	15.263.115
Toplam	3.043	68.045.794	68.045.794	3.052	50.803.326	50.803.326

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

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

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

	1 Ocak-31 Mart 2023			1 Ocak-31 Mart 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	272	40.326.611	40.326.611	81.022	2.050.039.706	2.042.978.545
Grup	2.771	27.719.183	27.719.183	349.355	934.244.811	933.561.872
Toplam	469.441	2.865.600.171	2.860.743.119	430.377	2.984.284.517	2.976.540.417

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	61.465.772.731	58.591.335.762
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	320.625.578	174.677.033
İlişkili taraflara borçlar		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	584.424.305	15.846.657
- Personele borçlar	51.808	192.598
Diğer çeşitli borçlar	(39.728.695)	31.664.550
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
Alınan depozito ve teminatlar	-	5.472.047
Toplam	62.336.971.787	58.819.188.647

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kısa vadeli borçlar	1.173.277.752	544.974.692
Uzun vadeli borçlar	61.163.694.034	58.274.213.954
Toplam	62.336.971.786	58.819.188.647

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

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	(39.955.528)	31.664.550
Diğer	226.834	
Diğer çeşitli borçlar	-39.728.694	31.664.550

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

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

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	18.748.478	21.530.475
Aracılara borçlar	(10.563.840)	(6.595.829)
Sigortalılara borçlar	447.925	311.008
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	8.632.563	15.245.654
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	61.425.454.515	58.553.044.611
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	31.685.654	23.045.497
Esas faaliyetlerden borçlar	61.465.772.732	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 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	22.911.393	22.026.509
Alternatif borçlanma oranı ile kısa vadeli iskonto tutarı	(9.739.455)	(10.205.742)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	13.171.938	11.820.767
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	44.861.952	50.384.314
Alternatif borçlanma oranı ile uzun vadeli iskonto tutarı	(7.965.808)	(10.068.146)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	36.896.144	40.316.168
Toplam kira yükümlülükleri	50.068.082	52.136.935

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	(2.639.368)	24.800.651
Yeni sözleşme girişleri	(2.889.403)	31.472.486
Kira ödemeleri	2.549.504	(8.660.415)
Faiz maliyeti	(1.456.211)	4.524.213
Düzeltilmeler	2.568.625	-
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	50.068.082	52.136.935

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

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

	31 Mart 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	88.300.871	22.075.218	152.099.299	38.024.825
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	68.119.643	17.029.911	129.838.940	32.459.735
Kıdem tazminatı karşılığı	116.419.113	29.104.778	87.177.539	21.794.385
Dengeleme karşılığı	69.216.366	17.304.092	64.844.836	16.211.209
Maddi varlık kiralalamaları	22.537.849	5.634.462	52.136.936	13.034.234
BES fon iade gider karşılıkları	4.836.442	1.209.110	26.923.178	6.730.795
Kullanılmayan izin karşılıkları	50.068.083	12.517.021	14.176.115	3.544.029
Yönetici prim karşılığı	2.091.778	522.945	10.225.764	2.556.441
İkramiye ve indirimler karşılığı	35.383.274	8.845.818	6.356.173	1.589.043
Personel iş davaları karşılıkları	5.504.576	1.376.144	2.067.779	516.945
Finansal varlık değerlemeleri			(133.514.491)	(33.378.623)
Diğer geçici farklar	137.145.098	34.286.274	14.431.821	3.607.955
Ertelenmiş vergi varlığı		153.596.207		106.690.973

Ertelenmiş vergi varlığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
1 Ocak	106.690.973	51.480.167
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	54.170.969	(6.273.413)
Kıdem tazminatı	-	6.023.755
Istirak Deger.Deger Artis Ert.Ver.	-	-
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(7.265.734)	3.637.768
Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin değerlemesi nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi gideri / geliri	-	-
Diğer		
Toplam Ertelenmiş Vergi	153.596.207	54.868.277

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 MASRAF KARŞILIKLARI

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Komisyon giderleri karşılığı	88.726.862	152.099.299
Prim giderleri karşılığı	17.530.737	35.862.054
Fon işletim gider karşılıkları	22.537.849	26.923.179
İzin giderleri karşılığı	35.383.274	14.176.115
İş davaları karşılığı	2.091.778	2.067.779
Diğer giderler karşılığı	-	3.596.429
Maliyet giderleri karşılığı	167.727.802	234.724.855
Kıdem tazminatı karşılığı	69.216.366	87.177.539
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	236.944.168	321.902.394

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	35.136.809	30.658.185
Faiz maliyeti	3.108.500	1.543.717
Hizmet maliyeti	2.623.786	957.336
Dönem içindeki ödemeler	(23.693.459)	(3.040.465)
Aktüeryal kayıp	52.040.730	-
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	69.216.366	30.118.773

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 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Fon işletim gideri kesintisi	220.552.133	132.826.550
Yönetim gideri kesintisi	45.573.656	19.615.028
Giriş aidatı	6.056.058	4.899.303
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	6	856
Toplam	272.181.853	157.341.737

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 Mart 2023		1 Ocak-31 Mart 2022	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(291.927.487)	(9.086)	(100.098.708)	(66.282)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(98.584.762)	25.056	(16.422.643)	19.034
Hayat matematik karşılığında değişim	(269.956.870)	654.401	(251.308.519)	(159.987)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(27.995.269)	(3.234.704)	(25.512.102)	(1.119.281)
Dengeleme karşılığında değişim	(3.271.739)	(3.068)	(1.995.847)	(2.356)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(691.736.127)	(2.567.401)	(395.337.819)	(1.328.872)

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	219.188.221	114.513	60.738.103	280.040.837
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	59.031.021	342.361	85.309.100	144.682.482
Yönetim giderleri	17.785.613	103.151	25.703.005	43.591.769
Pazarlama satış giderleri	4.047.522	23.474	5.849.305	9.920.301
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	3.237.184	18.776	4.885.659	8.141.619
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	-	-	-	-
Diğer giderler	(143.146.302)	-	-	(143.146.302)
Toplam	165.021.835	602.275	182.485.172	348.109.282

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	1 Ocak - 31 Mart 2022			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	172.750.413	84.856	37.945.533	210.780.802
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	20.089.075	162.678	34.741.380	54.993.133
Yönetim giderleri	4.908.835	39.751	8.489.177	13.437.763
Pazarlama satış giderleri	1.414.702	11.456	2.446.39	3.872.697
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1.565.771	12.679	2.881.749	4.460.199
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(76.499.035)	-	-	(76.499.035)
Diğer giderler	820.020	-	-	820.020
Toplam	125.049.781	311.420	86.504.378	211.865.579

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	33.828.960	196.197	48.888.160	82.913.317
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	5.735.084	33.262	8.288.097	14.056.443
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	10.620.030	61.593	15.347.612	26.029.235
Bonus, prim ve komisyonlar	419.666	2.434	606.483	1.028.583
Diğer yan haklar	8.427.282	48.875	12.178.746	20.654.903
Toplam (Not 32)	59.031.022	342.361	85.309.098	144.682.481

	1 Ocak - 31 Mart 2022			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	(12.989.904)	(105.190)	(22.464.307)	(35.559.401)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(2.266.967)	(18.358)	(3.920.418)	(6.205.743)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(2.102.188)	(17.023)	(3.635.455)	(5.754.666)
Bonus, prim ve komisyonlar	(269.038)	(2.179)	(465.266)	(736.483)
Diğer yan haklar	(2.460.978)	(19.928)	(4.255.934)	(6.736.840)
Toplam (Not 32)	(20.089.075)	(162.678)	(34.741.380)	(54.993.133)

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 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı		
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	74.824.712	(124.249.375)
Ertelenmiş vergi gideri:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	(22.396.586)	27.575.128
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)	52.428.126	(96.674.247)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	118.452.491	124.249.375
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	5.338.047	2.335.981
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	123.790.538	126.585.356

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Vergi öncesi kar	(255.500.762)	388.229.527
Vergi oranı	%20	%25
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	335.094.869	(89.292.791)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3.478.591	(223.641)
KKM 2021 VERGİ ETKİSİ	3.326.864	-
Vergi istisnasına tabi gelirler	(3.814.094)	1.912.993
Vergi oranı değişikliği	(14.749.801)	-
Kurumlar vergisi oranı karşılığı	(5.899.920)	(8.230.242)
VUK TMS Yeniden Değerleme Matrah Farkı	-	-
Diğer	(13.571.932)	(840.566)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	303.864.577	(96.674.247)

36. NET KUR DEĞİŞİMİ GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Hesap dönemi itibarıyla kar	416.721.132	291.555.280
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580.000.000	580.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,7185	0,5027

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 1.236.211.717 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 550.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 17 Mayıs 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2022 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30 Mart 2023 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (31 Aralık 2022: 385.000.000 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 Mart 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	4.065.715	4.271.778
Şirket aleyhine açılan iş davaları	2.349.490	2.136.469
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	43.074	55.502
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	14.857.780	13.653.466
Toplam	21.316.059	20.117.215

43. TAAHHÜTLER

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

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	16.387.220	33.342.565
Banka mevduatları	16.387.220	33.342.565

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Allianz SE	54.333	-
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	176.911	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	-	120.304
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	231.244	120.304

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Allianz SE	3.278.258	13.004.231
Esas faaliyetlerden alacaklar / (borçlar)	3.278.258	13.004.231

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	16.038.626	8.011.201
Allianz SE	3.078.672	5.255.922
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	344.271	1.974.178
Allianz Technology SE	14.715.877	352.488
Allianz Investment Management SE	205.019	169.442
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	-	41.588
Allianz Technology SE, Munchen, Sucursala Bucuresti	26.345	26.345
Allianz Managed Operations & Services	15.493	15.493
Diğer ilişkili taraflara borçlar	34.424.303	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 Mart 2023 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 51.808 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 192.598 TL).

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

	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Allianz SE	10.459.827	1.466.893
Ödenen tazminatlar	10.459.827	1.466.893
Allianz SE	10.478.259	4.917.616
Devredilen primler	10.478.259	4.917.616
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	11.969.908	7.477.826
Ödenen Komisyonlar	11.969.908	7.477.826

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3.535.264	1.389.161
Allianz Sigorta A.Ş.	734.198	487.712
Kira giderleri	4.269.462	1.876.873

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2023
Allianz Sigorta A.Ş.	308.000.000	204.000.000
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	76.717.699	50.813.020
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	139.813	92.587
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	139.787	92.604
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.702	1.789
Ödenen temettüler (*)	385.000.000	255.000.000

(*) Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 1.236.211.717 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 550.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 17 Mayıs 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2022 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 30 Mart 2023 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda karar verilmiştir (31 Aralık 2022: 385.000.000 TL).

47. DİĞER

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 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 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
Önceki yıl gelir ve karları	71.819	
Önceki yıl gider ve zararları	(499.363)	(383.649)
Toplam	(427.544)	(383.649)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47.DİĞER (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	17.961.173	539.412
İş davaları karşılık gideri	(24.000)	34.889
Karşılıklar hesabı	17.937.173	574.301

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Hizmet gelirleri	26.623	6.567
Faiz gelirleri	8.571	44.000
Toplam	35.194	50.567

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(1.452.453)	(93.005)
Toplam	(1.452.453)	(93.005)

.....