

ALLIANZ YAŞAM ve EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

1. Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2019

**ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 9 Ağustos 2019



Taylan TÜRKÖLMEZ
Genel Müdür



Ersin PAK
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı



Ahmet Faruk YEGÜL
Mali İşler Direktörü



Burak SAYIN
Aktüer

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

İÇİNDEKİLER

SAYFA

AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-86

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	406,475,311	553,397,719
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	319,935,362	466,382,476
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Ayardan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	86,539,949	87,015,243
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	1,078,317,195	840,536,700
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	873,491,597	618,204,700
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	3,874,310	2,600,665
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	200,951,288	219,731,335
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2,12	66,630,052	69,527,904
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	31,148,680	35,000,129
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	12	2,401,001	2,480,337
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	33,080,371	32,047,438
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4.2,12	31,889	31,889
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	4.2,12	(31,889)	(31,889)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	2,777,465	24,223
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	2,777,465	24,223
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	2,020,390	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	2,020,390	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12,17	32,563,597	12,530,121
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	19,005,219	12,100,687
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		10,751,437	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	2,806,941	429,434
G- Diğer Cari Varlıklar	12	84,846	21,931
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		(1,215)	120
5- Personele Verilen Avanslar	12	86,061	21,811
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1,588,868,856	1,476,038,598

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12,18	13,645,574,714	11,932,532,660
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	13,645,574,714	11,932,532,660
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- Müsterek 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	20,775	20,775
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	20,775	20,775
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	660,915	660,915
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	7,053,828	7,053,828
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		(6,392,913)	(6,392,913)
E- Maddi Varlıklar	6	49,925,574	30,773,293
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6	3,650,000	3,650,000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	29,857,634	29,859,365
6- Motorlu Taşıtlar	6	153,500	153,500
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	23,787,558	23,787,558
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	28,568,940	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(36,092,058)	(26,677,130)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	77,728,326	70,393,792
1- Haklar	8	99,543,170	21,925,688
2- Şerefeye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(21,814,844)	(15,857,601)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	-	64,325,705
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	4,110,300	3,026,525
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	4,110,300	3,026,525
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	13,344,497	14,677,643
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	13,344,497	14,677,643
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		13,791,365,101	12,052,085,603
Varlıklar Toplamı		15,380,233,957	13,528,124,201

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	9,056,207	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	11,475,184	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(4,439,821)	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	2,020,844	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	125,516,084	92,192,246
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	20,864,522	2,422,275
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	104,635,872	88,990,205
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	15,690	779,766
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	1,858,122	7,789,864
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	23,362	64,962
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19,45	1,834,760	7,724,902
D- Diğer Borçlar	19	2,947,927	5,079,739
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	2,947,927	5,079,739
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	159,232,126	152,008,586
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	54,782,232	33,794,665
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	30,600,696	45,230,870
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	71,372,000	70,908,209
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	2,477,198	2,074,842
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	41,564,155	38,631,039
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	7,245,246	9,328,396
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	4,095,449	1,978,782
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19,35	45,492,253	75,509,388
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(15,268,793)	(48,185,527)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	52,112,430	54,785,926
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	52,112,430	54,785,926
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19,45	162,222	405,556
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	45	162,222	405,556
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		392,449,273	350,892,956

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		18,622,664	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		22,775,135	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(4,152,471)	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	13,645,574,714	11,932,532,660
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	13,645,574,714	11,932,532,660
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	692,553,913	630,374,644
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	667,257,823	607,819,975
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	25,296,090	22,554,669
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	23	-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	23	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	12,725,768	12,312,494
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	12,725,768	12,312,494
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	4,764,879	4,619,433
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	4,764,879	4,619,433
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		14,374,241,938	12,579,839,231

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
A- Ödenmiş Sermaye		58,000,000	58,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2,13,15	58,000,000	58,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	42,693,277	42,693,277
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	42,693,277	42,693,277
C- Kar Yedekleri		289,103,834	166,420,599
1- Yasal Yedekler	15	88,451,417	73,741,417
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	211,910,551	106,330,856
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11,15	(11,258,134)	(13,651,674)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		59,988,443	59,988,443
1- Geçmiş Yıllar Karları		59,988,443	59,988,443
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		163,757,192	270,289,695
1- Dönem Net Karı		163,757,192	270,289,695
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		613,542,746	597,392,014
PASİF TOPLAMI		15,380,233,957	13,528,124,201

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2018
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		943,951	572,497	1,809,507	861,083
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		743,267	371,813	1,730,267	806,531
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	744,212	397,709	1,730,379	827,660
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5,17	752,951	397,642	1,746,531	835,886
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10,17	(8,739)	67	(16,152)	(8,226)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17,29	(945)	(25,896)	(112)	(21,129)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(945)	(25,896)	(112)	(21,129)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-	-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	200,684	200,684	79,240	54,552
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(1,352,763)	(718,824)	(2,814,062)	(2,055,974)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1,137,408)	(866,964)	(541,366)	(424,891)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(53,976)	(9,690)	(222,473)	(107,876)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5,17	(53,976)	(9,690)	(222,473)	(107,876)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,083,432)	(857,274)	(318,893)	(317,015)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5,17	(1,083,432)	(857,274)	(318,893)	(317,015)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10,17	-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(5,055)	(2,754)	(12,515)	(6,064)
4- Faaliyet Giderleri	32	(1,078,736)	(507,941)	(1,352,592)	(728,655)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	868,436	658,835	(907,589)	(896,364)
5.1- Matematik Karşılıkları	5	868,436	658,835	(907,589)	(896,364)
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	(408,812)	(146,327)	(1,004,555)	(1,194,891)
D- Hayat Teknik Gelir		366,831,168	184,378,025	359,971,870	182,239,756
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		342,098,559	172,288,936	324,518,853	158,991,972
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	363,085,181	169,822,604	337,326,950	162,747,341
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5,17	396,363,389	186,619,116	368,309,868	178,517,994
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10,17	(33,278,208)	(16,796,512)	(30,982,918)	(15,770,653)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17,29	(20,986,622)	2,466,332	(12,808,097)	(3,755,369)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(21,089,791)	2,442,894	(12,802,503)	(3,747,695)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	103,169	23,438	(5,594)	(7,674)
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	22,952,634	10,584,337	34,225,259	22,656,718
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	1,779,975	1,504,752	1,227,758	591,066
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		1,779,975	1,504,752	1,227,758	591,066
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2018
E- Hayat Teknik Gider		(281,218,642)	(129,044,502)	(297,250,786)	(156,005,961)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(88,742,023)	(27,246,061)	(86,805,071)	(43,635,844)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(89,361,664)	(37,535,436)	(79,392,040)	(37,413,428)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5,17	(102,454,788)	(43,974,808)	(88,389,068)	(40,597,804)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5,10,17	13,093,124	6,439,372	8,997,028	3,184,376
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	619,641	10,289,375	(7,413,031)	(6,222,416)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5,17	2,173,846	13,826,734	(10,881,456)	(8,206,027)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10,17	(1,554,205)	(3,537,359)	3,468,425	1,983,611
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(402,355)	(854,104)	70,201	144,686
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	(402,355)	(854,104)	70,201	144,686
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,29	(43,919,407)	(26,566,885)	(72,447,992)	(41,520,749)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(43,919,407)	(26,566,885)	(72,447,992)	(41,520,749)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(43,919,407)	(26,566,885)	(72,447,992)	(41,520,749)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	5	-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(2,736,365)	(1,253,484)	(2,423,144)	(1,137,821)
5- Faaliyet Giderleri	5,32	(140,153,319)	(69,353,488)	(132,925,742)	(67,820,046)
6- Yatırım Giderleri	5	(5,265,173)	(3,770,480)	(2,719,038)	(2,036,187)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	85,612,526	55,333,523	62,721,084	26,233,795
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	131,730,694	66,499,320	116,717,018	59,127,595
1- Fon İşletim Gelirleri	5	99,053,419	50,678,511	88,130,871	44,818,944
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5,25	20,799,669	11,029,649	17,197,624	8,927,562
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	10,648,311	4,223,159	11,512,575	5,495,684
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		1,222,533	567,983	1,766,603	843,126
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri		-	-	111,417	111,417
7- Diğer Teknik Gelirler	5	6,762	18	(2,002,072)	(1,069,138)
H- Emeklilik Teknik Gideri		(95,919,665)	(48,237,062)	(92,433,760)	(49,507,751)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(7,554,208)	(4,131,437)	(6,334,288)	(3,127,940)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azaltış Giderleri		-	-	(644)	(644)
3- Faaliyet Giderleri	5,32	(82,556,938)	(40,884,667)	(81,172,467)	(43,313,741)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(5,808,350)	(3,220,954)	(4,530,913)	(2,707,924)
5- Ceza Ödemeleri		(169)	(4)	(395,448)	(357,502)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	35,811,029	18,262,258	24,283,258	9,619,844

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(408,812)	(146,327)	(1,004,555)	(1,194,891)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		85,612,526	55,333,523	62,721,084	26,233,795
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		35,811,029	18,262,258	24,283,258	9,619,844
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		121,014,743	73,449,454	85,999,787	34,658,748
K- Yatırım Gelirleri	5	123,084,004	58,611,350	87,099,522	49,693,475
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		71,046,087	26,745,059	60,483,033	25,233,068
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		24,483,481	23,507,558	4,709,350	8,617,679
4- Kambiyo Karları		27,534,644	8,339,130	21,863,885	15,826,638
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		19,792	19,603	43,254	16,090
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(32,874,129)	(19,541,090)	(16,174,529)	(9,178,651)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(539)	-	(6,905)	(460)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(200,684)	(200,684)	(79,240)	(54,552)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		(1,736,577)	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(10,160,269)	(5,859,185)	(4,397,283)	(3,429,918)
7- Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri		(15,381,068)	(9,825,328)	(4,829,310)	(2,526,064)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(5,394,992)	(3,655,893)	(6,861,791)	(3,167,657)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	(1,975,173)	6,532,158	(2,752,228)	2,918,108
1- Karşılıklar Hesabı	47	(1,212,925)	(478,136)	1,579,353	911,997
2- Reeskont Hesabı	47	-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	(658,045)	7,232,564	-	2,109,162
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	(4,334,244)	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		349,522	196,236	336,709	157,812
8- Diğer Gider ve Zararlar		(169,757)	(42,279)	(117,380)	(81,904)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	4,069	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(283,968)	(376,227)	(220,735)	(178,959)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		163,757,192	87,284,452	123,508,548	59,206,274
1- Dönem Karı ve Zararı		209,249,445	119,051,872	154,172,552	78,091,680
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(45,492,253)	(31,767,420)	(30,664,004)	(18,885,406)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		163,757,192	87,284,452	123,508,548	59,206,274
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2018
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		572,859,191	393,342,340
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,773,243,885	1,667,908,094
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(332,999,605)	(1,509,105)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(1,722,820,119)	(1,641,971,340)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		290,283,352	417,769,989
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(42,592,654)	(32,285,811)
10. Diğer nakit girişleri		79,428,713	(51,402,563)
11. Diğer nakit çıkışları		(69,455,761)	(18,281,747)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		257,663,650	315,799,868
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		11,023,018	11,067,570
2. Maddi varlıkların iktisabı	6	(13,304,167)	(20,943,831)
3. Mali varlık iktisabı	11	(282,718,191)	(286,164,304)
4. Mali varlıkların satışı	11	76,922,127	66,845,945
5. Alınan faizler		92,984,324	111,683,078
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		19,792	43,254
8. Diğer nakit çıkışları		(5,333,389)	(11,282,178)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(120,406,486)	(128,750,466)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüleri	38	(150,000,000)	(140,000,000)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		16,196,824	75,666,987
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(133,803,176)	(64,333,013)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		17,374,375	17,466,602
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		20,828,363	140,182,991
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	291,074,860	101,684,380
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	311,903,223	241,867,371

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2018												
	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 2017		58,000,000	-	(5,033,130)	-	-	60,031,417	46,958,041	42,693,277	213,082,815	59,746,011	475,478,431
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	-	-	(12,311,628)	-	-	-	-	-	-	-	(12,311,628)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	123,508,548	-	123,508,548
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15,38	-	-	-	-	-	13,709,998	59,372,817	-	(73,082,815)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(140,000,000)	-	(140,000,000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2018		58,000,000	-	(17,344,758)	-	-	73,741,415	106,330,858	42,693,277	123,508,548	59,746,011	446,675,351

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2019												
	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 2018		58,000,000	-	(13,651,674)	-	-	73,741,417	106,330,856	42,693,277	270,289,695	59,988,443	597,392,014
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	-	-	2,393,540	-	-	-	-	-	-	-	2,393,540
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	163,757,192	-	163,757,192
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15,38	-	-	-	-	-	14,710,000	105,579,695	-	(120,289,695)	-	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,000,000)	-	(150,000,000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2019		58,000,000	-	(11,258,134)	-	-	88,451,417	211,910,551	42,693,277	163,757,192	59,988,443	613,542,746

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.’nin (“Şirket”) ana ortağı Allianz Sigorta A.Ş. olup nihai ortağı Allianz SE’dir.

Şirket’in 30 Aralık 2002 tarihinde unvanı Yapı Kredi Yaşam Sigorta Anonim Şirketi’nden Yapı Kredi Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir. Şirket ana sözleşmesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 20 Aralık 2002 tarih ve 81316 sayılı yazısı ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı, İç Ticaret Genel Müdürlüğü’nün 20 Aralık 2002 tarih ve 10919 sayılı ön müsaadesi ile değiştirilmiştir. Şirket, ana sözleşmesinde yapılan değişiklik ile Bireysel Emeklilik Sistemi’nde faaliyet gösterebilir, emeklilik sözleşmeleri düzenleyebilir ve bireysel emeklilik ile ilgili kanun ve yönetmelikler kapsamında her türlü iş ve işlemleri yapabilir duruma gelmiştir. 2013 yılında Şirket’in %80’ini temsil eden payların Allianz SE tarafından satın alınmasından sonra Şirket’in unvanı 3 Ekim 2013 tarihinde Allianz Yaşam ve Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile Bireysel Emeklilik Kanunu ve bu kanunlara dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan ortalama personel sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Üst kademe yöneticiler	5	5
Diğer personel	726	780
	731	785

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 Genel Bilgiler (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 2,922,492 TL’dir (1 Nisan - 30 Haziran 2019: 908,066TL) ,(1 Ocak - 30 Haziran 2018: 2,411,293 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2018: 1,201,495 TL).

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

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

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

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket’in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Haziran 2019 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.allianzvasamemeklilik.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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenfasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

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

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

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 - Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

2.1.7 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

Muhasebe tahminlerine ilişkin diğer açıklamalar ise Note 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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket’in fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL’ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak kayıtlı değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	7-33
Motorlu taşıtlar	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3	33

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler. Şirket, yatırım amaçlı binalar ile ilişkili olarak, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için değer düşüklüğü karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin, iştirak tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden varsa değer düşüklüğü ayrılarak takip edilmektedir. İkrazlar karşılığında hayat sigortalılarının birikimleri yüzde yüz oranında nakit teminat olarak değerlendirildiğinden Şirket ikrazları için değer düşüklüğü hesaplamamaktadır. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir.

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

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dâhilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın %5'i özsermaye altında, %95'i Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 697,858,519 TL (31 Aralık 2018 : 32,062,683 TL) (Not 17) diğer teknik karşılıklar hesabında içerisinde 'satılmaya hazır finansal varlıklar' olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

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

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

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

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

Kayıtlardan çıkarma

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

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

30 Haziran 2019 tarihinde sonra eren hesap döneminde yapılan türev işlemlerinden yatırım geliri ve gideri elde etmemiştir (30 Haziran 2018: yatırım geliri ve gideri elde etmemiştir).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.’dir Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19.93 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’dur.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Risk poliçeleri

Belirli süreli hayat sigortaları

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Birikim poliçeleri

Birikimli hayat sigortaları

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

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

İrat Ürünleri

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

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in kırk beş adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Kırk beş adet).

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 ayılması 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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 18,505,217 TL ertelenmiş komisyon gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Emeklilik sözleşmelerine istinaden ertelenmiş komisyon giderlerindeki değişim ise gelir tablosunda diğer teknik giderler hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket emeklilik ürünleri bazında bireysel planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. Bununla birlikte Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. Şirket devamlılığa bağlı olarak verilmesi muhtemel ve sözleşmeye dayalı olan ödüllerle ilgili yükümlülüğü için 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 4,764,879 TL (31 Aralık 2018: 4,619,433 TL) tutarında karşılık hesaplanmış ve finansal tablolarda diğer uzun vadeli yükümlülükler altında muhasebeleştirilmiştir. Bu karşılığın hesaplanmasında Şirket, katılımcıların bireysel emeklilik hesabını 10 yıl boyunca Şirket'te bulundurması ihtimalini ölçen bir modelleme yapmakta ve bulunan muhtemel tutarı finansal tablolara bugünkü değeri ile yansıtmaktadır. Bu yükümlülük tutarındaki değişim gelir tablosunda faaliyet giderleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen sözleşmelerde ise devamlılık ödülü ancak emekliliğe hak kazanılması ile verildiğinden bu tarihten sonraki sözleşmeler için devamlılık ödülü katılımcıların bireysel emeklilik hesabını emekliliğe hak kazandıkları tarihe kadar Şirket'te bulundurması ihtimali üzerinden hesaplanmaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

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

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar/eksedan ve hasar fazlası yapılıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 202,250,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2018: 202,250,000 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 gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır.

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 - Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

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

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

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranları %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2018, 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 6,018 TL (31 Aralık 2018: 5,434 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Net İskonto Oranı	%2,69	%3,78
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%8.50 - %7.00	%8.50 - %12.50
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı(Genel Müdürlük) (*)	%1.25 - %15	%1.25 - %15
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı (Satış Personeli) (*)	%1 - %18.50	%1 - %18.50

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

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar

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

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

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Reasürans komisyonları

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

2.22 Kiralama işlemleri

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kira tahsilatları kiralama dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla henüz vadesi gelmemiş faaliyet kiralamaları yükümlülüğü 6,452,636 TL ve 25,369 Euro'dur (31 Aralık 2018: 9,337,756 TL ve Euro cinsinden bulunmamaktadır).

2.23 Kar payı dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

2.24 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı (Devamı)

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

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

2.25 Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliği’nin 5. maddesi gereğince üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (Not 17). Bireysel emeklilik sözleşmelerinden kaynaklanan gelirler ve giderler (komisyonlar dahil) 2.21 ve 2.25 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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

2.26 Devam eden riskler karşılığı

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

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.27 Muallak tazminat karşılığı

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

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

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

Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanmasını Vefat Teminatı ve Ek Teminatlar şeklinde ayırarak farklı yöntemlerle hesaplamıştır. Vefat Teminatı hesaplama yönteminde, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından Şirket'e iletilen, vefatı gerçekleşmiş ancak şirket kayıtlarına geçmemiş bireylerin listesi üzerinden; raporlama tarihi itibarı ile gerçekleşmiş ihbar, red ve onay istatistikleri kullanılarak; aktüeryal zincir metodu ile olay/hasar tarihi bazında nihai kayıp oranları hesaplanmaktadır. Şirket zaman aşımı süresinin 6 yıl olması sebebiyle hesaplamayı raporlama tarihi itibarı ile, olay tarihi üzerinden 6 yıl geçmemiş olan data üzerinden yapmaktadır. Şirket, Vefat Teminatı hesaplamasını yaparken ilgili hasara ait halihazırdaki reasürans sözleşmelerini de dikkate almaktadır. Buna ek olarak, tahmin hesaplaması, raporlama tarihi itibarı ile son altı aylık döneme ait Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi sorgulaması henüz yapılmamış olduğu için, son 6 aya ait toplam hasar, geçmiş dönem hasarları ve portföy büyümesi dikkate alınarak yapılmış ve bu hesaplama üzerinden de raporlama tarihi itibarı ile gerçekleşmiş ihbar, red ve onay istatistikleri kullanılarak; aktüeryal zincir metodu ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplanmıştır. Şirket, Ek Teminatları için, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplama yapmıştır. Bu çerçevede Şirket, hayat branşında 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 16,083,881 TL (31 Aralık 2018: 15,528,921 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Şirket, yukarıda anlatıldığı üzere muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilave olarak Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi'nden alınan ve hâlihazırda vefat etmiş ancak raporlanmamış tazminatlar için de 13,514,607 TL (31 Aralık 2018: 12,315,547 TL) tutarında ek net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir.

Ferdi Kaza Sigortası branşında ise gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin muallak tazminat karşılığı hesabı, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 394,449 TL (31 Aralık 2018: 89,707 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ayırmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2018: Yoktur).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.28 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

2.29 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 ulaşılıncaya 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 25,000,541 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 22,264,176 TL). Ferdi kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12’si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 295,548 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 290,493 TL) (Not 17).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.28 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu'nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 2,477,198 TL (31 Aralık 2018: 2,074,842 TL) tutarında ikramiyeler ve indirimler karşılığı ayırmıştır. Şirket her dönem sonunda kara iştirak anlaşması yapmış olduğu grup hayat poliçeleri bazında hak edilen prim ile tazminat üzerinden hesaplama yapmakta ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

2.29 İlişkili taraflar

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

2.30 Hisse başına kazanç

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

2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.32 Yayınlanan fakat yürürlüğe girmemiş standartlar

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

a. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- *TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”;* 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- *TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”;* 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirireceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- *TFRS 16, “Kiralama işlemleri”;* 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayırımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, “TFRS 16 Kiralamalar” standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

Söz konusu standart kaynaklı muhasebe politikası değişiklikleri ve ilgili standartların ilk kez uygulanmasının etkileri aşağıdaki gibidir:

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.32 Yayımlanan fakat yürürlüğe girmemiş standartlar (Devamı)

a) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

TFRS 16, “Kiralama işlemleri” (Devamı);

Şirket – kiracı olarak

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımnî bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslî bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Şirket varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:

i. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya

ii. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığı belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve 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,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

TFRS 16, “Kiralama işlemleri” (Devamı);

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.32 Yayımlanan fakat yürürlüğe girmemiş standartlar (Devamı)

a) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

TFRS 16, “Kiralama işlemleri” (Devamı);

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Kiralama süresinin Şirket’in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlenmemiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17’ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları ise, ilgili standartta yer alan basitleştirilmiş geçiş uygulaması kapsamında, kiralama yükümlülüklerine (peşin ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş) eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirilmiştir. Şirket’in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Türk Lirası ve yabancı para cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %21,75 ve %5’dir.

	1 Ocak 2019
TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri	46,977,553
- Kısa vadeli kiralamalar (-)	(7,137,528)
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	39,840,025
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	28,568,940
Kısa vadeli kira yükümlülüğü	5,856,174
Uzun vadeli kira yükümlülüğü	22,712,766

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	24,016,404	28,568,940
Toplam varlık kullanım hakkı	24,016,404	28,568,940

Şirket’in 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 4,552,536 TL tutarında amortisman gideri bulunmaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

a) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- *TFRS Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”;* 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37 ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

2015-2017 yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

- *TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’,* kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
 - *TFRS 11 ‘Müşterek Anlaşmalar’,* müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
 - *TMS 12 ‘Gelir Vergileri’,* işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
 - *TMS 23 ‘Borçlanma Maliyetleri’,* bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.
- *TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;* 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:
 - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
 - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

b) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- *TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler*; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
- ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
- iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken

uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

- *TFRS 3’teki değişiklikler – işletme tanımı*; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

- *TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”*; 1 Ocak 2022 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.

TFRS 17, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

3 Önemli Muhasebe Tahminleri Ve Hükümleri

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 Önemli Muhasebe Tahminleri Ve Hükümleri(Devamı)

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

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	40,069,734,983	2,110,900	41,970,660,705	2,231,976
Vefat teminatı	46,022,690,935	2,172,830	43,681,426,370	2,260,944
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	34,254,768,461	2,084,571	36,663,066,941	2,204,888
Kaza sonucu ölüm teminatı	22,431,967,671	73,854	21,592,612,242	78,504
Toplu Taşıtta Kaza	1,546,860,380	4,838	2,285,831,264	8,533
Tehlikeli hastalıklar teminatı	1,781,913,412	18,526	1,806,616,365	20,037
İşsizlik ve Kaza&Hastalık	784,821,634	816,176	719,672,332	838,157
Toplam	146,892,757,476	7,281,695	148,719,886,219	7,643,039

Şirket'in fiyatlandırma politikalarına bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıdaki gibidir:

Mortalite riski

Gerçekleşen ölümlerin, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürünlerin beklenen ölüm risklerine uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 53-58, CSO 80 veya CSO 2001 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

Teknik faiz riski

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

Reasürans şirketleri

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Kredi riski

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

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2. Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	406,475,311	553,397,719
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1,078,317,195	840,536,700
Esas faaliyetlerden alacaklar	44,301,118	37,480,466
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	16,027,252	17,581,457
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	2,777,465	24,223
Diğer alacaklar (Not 12)	2,020,390	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	-	-
Toplam	1,549,918,731	1,449,020,565

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	29,434,137	-	33,516,616	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	3,254,889	-	3,252,241	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	780,271	-	666,207	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	74,033	-	9,684	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	6,351	-	3,829	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31,889	(31,889)	31,889	(31,889)
Toplam	33.581.570	(31.889)	37,480,466	(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 yaşamaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2. Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Likidite riski (Devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Haziran 2019	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	406,475,311	406,475,311	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	1,078,317,195	87,547,887	4,769,600	186,858,389	261,128,756	538,012,563
Esas faaliyetlerden alacaklar	66,630,052	4,109,193	62,520,859	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	2,777,465	2,777,465	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	10,751,437	-	10,751,437	-	-	-
Personele verilen avanslar	86,061	86,061	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,041,165	-	2,020,390	20,775	-	-
Toplam parasal varlıklar	1,567,078,686	500,995,917	80,062,286	186,879,164	261,128,756	538,012,563
Finansal borçlar	27,678,871	27,678,871	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	125,516,084	125,417,731	98,353	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	1,858,122	1,858,122	-	-	-	-
Diğer borçlar	2,947,927	2,947,927	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	71,372,000	19,399,393	348,054	20,475,011	31,149,542	-
Hayat matematik karşılıkları	728,164,499	3,314,810	6,737,435	34,239,000	683,873,254	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	41,564,155	41,564,155	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	64,838,198	52,112,430	-	12,725,768	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1,063,939,856	274,293,439	7,183,842	67,439,779	715,022,796	-
31 Aralık 2018	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	553,397,719	291,016,969	262,380,750	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	840,536,700	20,327,118	30,574,899	29,203,813	163,126,462	597,304,408
Esas faaliyetlerden alacaklar	69,527,904	3,928,132	65,599,772	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	24,223	24,223	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	21,811	21,811	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20,775	-	-	20,775	-	-
Toplam parasal varlıklar	1,463,529,132	315,318,253	358,555,421	29,224,588	163,126,462	597,304,408
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	92,192,246	92,096,303	95,943	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	7,789,864	7,789,864	-	-	-	-
Diğer borçlar	5,079,739	5,079,739	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	70,908,209	20,265,216	335,120	22,585,852	27,722,021	-
Hayat matematik karşılıkları	653,050,845	15,867,156	7,854,105	2,626,212	626,703,372	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	38,631,039	38,631,039	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	67,098,420	54,785,926	-	12,312,494	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	934,750,362	234,515,243	8,285,168	37,524,558	654,425,393	-

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2. Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

30 Haziran 2019	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	51,469,460	9,902,836	4,663	61,376,959
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	79,045,350	13,539,189	-	92,584,539
Esas faaliyetlerden alacaklar	5,466,966	231,673	-	5,698,639
Toplam yabancı para varlıklar	135,981,776	23,673,698	4,663	159,660,137
Esas faaliyetlerden borçlar	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları	(262,282,102)	(14,203,300)	-	(276,485,402)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(262,282,102)	(14,203,300)	-	(276,485,402)
Bilanço pozisyonu	(126,300,326)	9,470,398	4,663	(116,825,265)

31 Aralık 2018	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	201,547,518	13,745,977	-	215,293,495
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	44,020,408	9,421,745	4,225	53,446,378
Esas faaliyetlerden alacaklar	8,021,394	435,396	-	8,456,790
Toplam yabancı para varlıklar	253,589,320	23,603,118	4,225	277,196,663
Esas faaliyetlerden borçlar	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları	(230,416,547)	(13,931,155)	-	(244,347,702)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(230,416,547)	(13,931,155)	-	(244,347,702)
Bilanço pozisyonu	23,172,773	9,671,963	4,225	32,848,961

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

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 30 Haziran 2019 tarihli T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtilen kurlar ile değerlendirilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2. Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2017 ve 2018 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 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018		30 Haziran 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(9,454,902)	(12,630,033)	52,774,732	48,400,587	7,652,650	(2,027,768)
Avro	948,299	947,040	3,754,924	3,753,427	2,611,106	2,609,854
Diğer	466	466	423	423	720	720
Toplam, net	(8,506,137)	(11,682,527)	56,530,079	52,154,437	10,264,476	582,806

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

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

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	314,314,851	462,758,493
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	693,378,211	441,036,586
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri (Not 11)	19,288,125	46,677,651
Satılmaya hazır F.V. –Eurobonds	145,729,074	105,586,244
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – devlet tahvilleri (Not 11)	107,257,887	107,259,394
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır Özel sektör tahvilleri (Not 11)	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds (Not 11)	87,103,202	94,745,488
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeli Mevduat (Not 11)	6,590,199	17,726,453
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	-	24,904,219
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15,096,187	-
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	2,020,844	-

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarında ki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

30 Haziran 2019	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	-	-	(180,432)	190,218
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(15,031,952)	16,309,251
Toplam, net	-	-	(15,212,384)	16,499,469

31 Aralık 2018	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	-	-	(408,110)	442,303
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(12,852,724)	13,849,956
Toplam, net	-	-	(13,260,834)	14,292,259

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

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

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

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

	30 Haziran 2019			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Yatırım amaçlı binalar (Not 6)	-	-	3,650,000	3,650,000
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	858,395,411	15,096,186	-	873,491,597
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3,874,310	-	-	3,874,310
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	194,361,089	-	-	194,361,089
Toplam finansal varlıklar	1,056,630,810	15,096,186	3,650,000	1,075,376,996

	31 Aralık 2018			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Yatırım amaçlı binalar (Not 6)	-	-	3,650,000	3,650,000
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	581,450,741	36,753,959	-	618,204,700
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2,600,665	-	-	2,600,665
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	202,004,882	-	-	202,004,882
Toplam finansal varlıklar	786,056,288	36,753,959	3,650,000	826,460,247

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Sermaye yönetimi

Şirket’in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla şirketin gerekli özsermayesi 194,863,280 TL olup, yönetmelik uyarınca Şirket’in özsermayesi gerekli özsermaye tutarının üzerindedir (30 Haziran 2018: 174,226,622 TL).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:		
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	(818,630)	677,107
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	69,987,580	39,611,312
Borçlanma senedi satış gelirleri	112,282	60,398
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(1,271,451)	(672,644)
Kambiyo karları	40,343,136	13,868,343
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	36,635,332	15,034,391
Türev işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	-	-
Yatırım gelirleri	144,988,249	68,578,907
Kambiyo zararları	(14,396,844)	(9,032,488)
Repo işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(33,474)	(33,474)
Diğer yatırım giderleri	(5,361,518)	(3,622,417)
Yatırım giderleri	(19,791,836)	(12,688,379)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	125,196,413	55,890,528

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	300,012	488,510
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	32,350,036	18,916,283
Borçlanma senedi satış gelirleri	283,744	68,600
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(313,096)	(283,116)
Kambiyo karları	44,674,864	32,762,583
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	43,509,398	20,181,214
Yatırım gelirleri	120,804,958	72,134,074
Kambiyo zararları	(6,639,751)	(5,259,630)
Repo işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(4,157,744)	(1,845,393)
Diğer yatırım giderleri	(2,704,048)	(1,322,265)
Yatırım giderleri	(13,501,543)	(8,427,288)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	107,303,415	63,706,786

5 Bölüm bilgileri

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

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

Faaliyet alanı bölümleri:

1 Ocak - 30 Haziran 2019	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	396,363,389	-	752,951	-	397,116,340
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(33,278,208)	-	(8,739)	-	(33,286,947)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	14,166,367	-	-	-	14,166,367
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(20,986,622)	-	(945)	-	(20,987,567)
Brüt ödenen tazminatlar	(102,454,788)	-	(53,976)	-	(102,508,764)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	13,093,124	-	-	-	13,093,124
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(44,884,281)	-	(220,051)	-	(45,104,332)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	(1,554,205)	-	-	-	(1,554,205)
Fon yönetim geliri	-	99,053,419	-	-	99,053,419
Yönetim gider kesintisi	-	22,022,202	-	-	22,022,202
Giriş aidatı geliri	-	10,648,311	-	-	10,648,311
Fon işletim giderleri	-	(7,554,208)	-	-	(7,554,208)
Komisyon giderleri (Not 32)	(124,290,142)	(28,110,206)	(163,066)	-	(152,563,414)
Yatırım gelirleri	22,952,634	-	200,684	123,084,004	146,237,322
Yatırım giderleri	(5,265,173)	-	-	(32,874,129)	(38,139,302)
Faaliyet giderleri	(30,029,544)	(54,446,732)	(915,670)	-	(85,391,946)
Diğer gelir/(giderler)	1,779,975	(5,801,757)	-	(1,975,173)	(5,996,955)
Vergi öncesi kar	85,612,526	35,811,029	(408,812)	88,234,702	209,249,445
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(45,492,253)	(45,492,253)
Dönem Net Karı Veya (Zararı)	85,612,526	35,811,029	(408,812)	42,742,449	163,757,192

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 Bölüm bilgileri (Devamı)

1 Ocak - 30 Haziran 2018	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	368,309,868	-	1,746,531	-	370,056,399
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(30,982,918)	-	(16,152)	-	(30,999,070)
Ücret, Kesinti Ve Komisyon Gelirleri (Not 32)	15,154,948	-	-	-	15,154,948
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	(12,808,097)	-	(112)	-	(12,808,209)
Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	(88,389,068)	-	(222,473)	-	(88,611,541)
Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	8,997,028	-	-	-	8,997,028
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklardaki Değişim	(85,682,391)	-	(1,238,997)	-	(86,921,388)
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklar Reasürör Payındaki Değişim	3,468,425	-	-	-	3,468,425
Fon Yönetim Geliri	-	88,130,871	-	-	88,130,871
Yönetim Gideri Kesintisi	-	18,964,227	-	-	18,964,227
Giriş Aidatı Gelirleri	-	11,512,575	-	-	11,512,575
Fon İşletim Giderleri (-)	-	(6,334,288)	-	-	(6,334,288)
Komisyon Giderleri	(118,685,141)	(26,117,326)	(390,744)	-	(145,193,211)
Yatırım Gelirleri	34,225,259	-	79,240	87,099,522	121,404,021
Yatırım Giderleri (-)	(2,719,038)	-	-	(16,174,529)	(18,893,567)
Faaliyet Giderleri	(29,395,549)	(55,055,141)	(961,848)	-	(85,412,538)
Diğer Gelir/(Giderler)	1,227,758	(6,817,660)	-	(2,752,228)	(8,342,130)
Vergi Öncesi Kar	62,721,084	24,283,258	(1,004,555)	68,172,765	154,172,552
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(30,664,004)	(30,664,004)
Dönem Net Karı Veya (Zararı)	62,721,084	24,283,258	(1,004,555)	37,508,761	123,508,548

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Değerleme	30 Haziran 2019
Maliyet :					
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	3,650,000	-	-	-	3,650,000
Demirbaş ve Tesisatlar	29,859,365	12,390	(14,121)	-	29,857,634
Motorlu Taşıtlar	153,500	-	-	-	153,500
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	23,787,558	-	-	-	23,787,558
Toplam maliyet	57,450,423	12,390	(14,121)	-	57,448,692
Birikmiş Amortisman :					
Demirbaş ve Tesisatlar	(16,939,550)	(2,555,232)	8,897	-	(19,485,885)
Motorlu Taşıtlar	(5,117)	(15,350)	-	-	(20,467)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(9,732,463)	(2,300,707)	-	-	(12,033,170)
Toplam birikmiş amortisman	(26,677,130)	(4,871,289)	8,897	-	(31,539,522)
Net Defter Değeri	30,773,293				25,909,170

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 Maddi duran varlıklar (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2018 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	Değerleme	30 Haziran 2018
Maliyet					
Yatırım Amaçlı Binalar (Not 7)	3,500,000	-	-	-	3,500,000
Demirbaş ve Tesisatlar	23,075,690	4,914,073	(366,611)	-	27,623,152
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	11,636,343	-	-	-	11,636,343
Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	11,000,000	-	(11,000,000)	-	-
Toplam maliyet	49,212,033	4,914,073	(11,366,611)	-	42,759,495
Birikmiş Amortisman					
Demirbaş ve Tesisatlar	(12,694,751)	(2,053,937)	299,041	-	(14,449,647)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(5,737,675)	(1,097,624)	-	-	(6,835,299)
Toplam birikmiş amortisman	(18,432,426)	(3,151,561)	299,041	-	(21,284,946)
Net Defter Değeri	30,779,607				21,474,549

Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında ilk kez kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Kullanım hakkı varlıkları				
Gayrimenkuller	28,568,940	-	-	28,568,940
Toplam	28,568,940	-	-	28,568,940
Birikmiş amortismanlar (-)				
Gayrimenkuller	-	(4,552,536)	-	(4,552,536)
Toplam	-	(4,552,536)	-	(4,552,536)
Net defter değeri	28,568,940			24,016,404

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur).

Dönem içerisinde yapılan finansal kiralama ödemesi yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 dönemlerine ilişkin yatırım amaçlı gayrimenkulleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		
	Net Defter Değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Kadıköy Bina	3,650,000	31 Aralık 2018	3,650,000
Net defter değeri (Not 6)	3,650,000		3,650,000

	31 Aralık 2018		
	Net Defter Değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Kadıköy Bina	3,650,000	31 Aralık 2018	3,650,000
Net defter değeri (Not 6)	3,500,000		3,500,000

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerleri, lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketlerince hazırlanan ekspertiz raporları çerçevesinde belirlenmektedir. Şirket, söz konusu yatırım amaçlı gayrimenkullerinden 30 Haziran 2019 içinde kira geliri elde etmemiştir. (30 Haziran 2018: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak - 30 Haziran 2019 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2019
Maliyet					
Haklar	21,925,688	13,291,777	-	64,325,705	99,543,170
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	64,325,705	-	-	(64,325,705)	-
Toplam Maliyet	86,251,393	13,291,777	-	-	99,543,170
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	(15,857,601)	(5,957,243)	-	-	(21,814,844)
Toplam birikmiş amortisman	(15,857,601)	(5,957,243)	-	-	(21,814,844)
Net defter değeri	70,393,792				77,728,326

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2018 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet				
Haklar	18,983,501	604,545	-	19,588,046
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	20,836,868	15,425,213	-	36,262,081
Toplam Maliyet	39,820,369	16,029,758	-	55,850,127
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	(12,368,546)	(1,677,750)	-	(14,046,296)
Toplam birikmiş amortisman	(12,368,546)	(1,677,750)	-	(14,046,296)
Net defter değeri	27,451,823			41,803,831

9 Bağlı Menkul Kıymetler

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %
Çimsataş. A.Ş.	368,612	368,612	0.01	368,612	368,612	0.01
Emeklilik Gözetim Merkezi	292,303	292,303	5.56	292,303	292,303	5.56
Çukurova Çelik A.Ş.	6,392,913	-	0.04	6,392,913	-	0.04
İştirakler, net	7,053,828	660,915		7,053,828	660,915	

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Dönemi
						Dönemi
Çimsataş. A.Ş.	479,435,646	401,573,025	-	60,598,624	Geçmedi	30 Haziran 2019
Emeklilik Gözetim Merkezi	514,742,202	444,576,187	-	42,309,302	Geçmedi	30 Haziran 2019
Çukurova Çelik A.Ş.	2,840,760,701	2,283,993,735	-	(60,908)	Geçmedi	30 Haziran 2019

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

Şirket, Çukurova Çelik End. A.Ş. için geçmiş dönemlerde toplam maliyetlerden 6,393,913 TL değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

10 Reasürans varlıkları/borçları

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

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	16,027,252	17,581,457
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	14,668,176	23,642,328
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	921,939	818,770
Toplam	31,617,367	42,042,555

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 Reasürans varlıkları/borçları (Devamı)

Reasürans borçları	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	18,507,778	-
Toplam	18,507,778	-

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(33,286,947)	(16,796,445)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(818,770)	-
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	921,939	23,438
Kazanılan primlerde reasürör payı	(33,183,778)	(16,773,007)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	13,093,124	6,439,372
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(17,581,457)	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	16,027,253	(3,537,358)
Tazminatlardaki reasürör payı	11,538,920	2,902,014
Toplam, net	(21,644,858)	(13,870,993)

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(30,999,070)	(15,778,879)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(952,836)	(952,836)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	947,242	945,162
Kazanılan primlerde reasürör payı	(31,004,664)	(15,786,553)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	8,997,028	3,184,376
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(14,140,110)	(14,140,110)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	17,608,535	16,123,721
Tazminatlardaki reasürör payı	12,465,453	5,167,987
Toplam, net	(18,539,211)	(10,618,566)

11 Finansal varlıklar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	873,491,597	618,204,700
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	3,874,310	2,600,665
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	200,951,288	219,731,335
Toplam	1,078,317,195	840,536,700

(*) 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bakiyesi, Şirketin hisse senedi opsiyonlarını değerlemesi sonucu oluşmuştur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 Finansal varlıklar (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	716,525,000	646,672,312	693,378,211	693,378,211
Eurobond – USD	20,475,000	118,936,079	145,729,074	145,729,074
Özel Sektör Tahvili – TL	34,000,000	34,000,000	34,384,312	34,384,312
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		799,608,391	873,491,597	873,491,597

	31 Aralık 2018			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	490,700,000	445,543,239	465,940,805	465,940,805
Eurobond – USD	15,875,000	91,521,148	105,586,244	105,586,244
Özel Sektör Tahvili – TL	46,000,000	45,727,220	46,677,651	46,677,651
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		582,791,607	618,204,700	618,204,700

(*) 30 Haziran 2019 itibarıyla repo bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların (“RHPSFY”) detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	136,260,000	135,926,500	107,257,887	107,257,887
Özel Sektör Tahvili – TL	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	84,845,488	25,850,050	87,103,202	87,103,202
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		161,776,550	194,361,089	194,361,089
Banka mevduatları	6,596,129	6,596,129	6,590,199	6,590,199
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		6,596,129	6,590,199	6,590,199
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		168,372,679	200,951,288	200,951,288

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 Finansal varlıklar (Devamı)

	31 Aralık 2018			Defter Değeri
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	137,515,000	137,066,047	107,259,394	107,259,394
Özel Sektör Tahvili – TL	-	-	-	-
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	92,820,662	28,380,069	94,745,488	94,745,488
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		165,446,116	202,004,882	202,004,882
Banka mevduatları	17,723,119	17,723,119	17,726,453	17,726,453
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		17,723,119	17,726,453	17,726,453
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		183,169,235	219,731,335	219,731,335

Şirket’in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
30 Haziran 2019	2,393,540	(11,258,134)
31 Aralık 2018	(8,618,544)	(13,651,674)
31 Aralık 2017	(3,527,874)	(5,033,130)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019		
	Şirket portföyü		RHPSFY
	Satılmaya hazır FV	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	618,204,700	202,004,882	820,209,582
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	9,918,590	7,033,607	16,952,197
Dönem içindeki alımlar	275,835,899	6,882,292	282,718,191
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(54,368,909)	(22,553,218)	(76,922,127)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	2,115,936	976,214	3,092,150
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	21,785,381	17,312	21,802,693
Dönem sonundaki değer(*)	873,491,597	194,361,089	1,067,852,686

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 Finansal varlıklar (Devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2018		
	Şirket portföyü		Toplam
	Satılmaya hazır FV	RHPSFY Satılmaya hazır FV	
Dönem başındaki değer	383,233,087	254,901,742	638,134,829
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	1,607,747	21,436,783	23,044,530
Dönem içindeki alımlar	274,031,574	12,132,730	286,164,304
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(36,804,229)	(30,041,716)	(66,845,945)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	(14,545,337)	(33,071,813)	(47,617,150)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	11,381,208	(21,854,667)	(10,473,459)
Dönem sonundaki değer(*)	618,904,050	203,503,059	822,407,109

(*) 30 Haziran 2019 itibarıyla 6,590,199 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018 : 17,726,453).

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

	30 Haziran 2019			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	120,540,000	131,498,297	166,807,781	166,807,781
Satılmaya hazır finansal varlıklar	552,875,000	611,735,694	658,428,221	658,428,221
Toplam (Not 17)		743,233,991	825,236,002	825,236,002

	31 Aralık 2018			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	125,245,000	139,002,344	178,595,390	178,595,390
Satılmaya hazır finansal varlıklar	169,180,000	232,785,834	248,188,392	248,188,392
Toplam (Not 17)		371,788,178	426,783,782	426,783,782

12 Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerden alacaklar	13,712,204,766	12,002,060,564
Gelecek aylara ait diğer giderler (*)	2,806,941	429,434
Gelecek yıllara ait diğer giderler (*)	4,110,300	3,026,525
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	2,777,465	24,223
Verilen depozito ve teminatlar	20,775	20,775
Personele verilen avanslar	86,061	21,811
İş Avansları	(1,215)	120
Gelir Tahakkukları (*)	10,751,437	-
Diğer alacaklar (Not 4.2)	2,020,390	-
Toplam	13,734,776,920	12,005,583,452
Kısa vadeli alacaklar	82,264,190	69,574,058
Orta ve uzun vadeli alacaklar	13,652,512,730	11,936,009,394
Toplam	13,734,776,920	12,005,583,452

(*) Gelecek aylara ve yıllara ait giderler acente komisyon, bireysel emeklilik komisyon ve diğer masraf ve yönetim gider ertelemelerinden oluşmaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 Kredi ve alacaklar (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	16,480,504	11,357,801
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	14,668,176	23,642,328
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	31,148,680	35,000,129
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar -Uzun Vadeli (Not 18)	13,645,574,714	11,932,532,660
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar -Kısa Vadeli (Not 18)	33,080,371	32,047,438
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	2,401,001	2,480,337
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	13,712,204,766	12,002,060,564

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	6,856,875	7,318,427
İpotek Senetleri	104,700	119,700
Diğer	1,772,144	1,469,461
Toplam	8,733,719	8,907,588

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 31,889 TL (31 Aralık 2018: 31,889 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2018: 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 finansal araçlar

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait türev finansal araçlarından net kazanç ve kayıp bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		30 Haziran 2018	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	319,935,362	466,382,476	424,619,304	550,975,020
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	86,539,949	87,015,243	79,570,926	78,691,323
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	406,475,311	553,397,719	504,190,230	629,666,343
Bloke edilmiş tutarlar (-)	(93,466,171)	(259,350,620)	(259,350,620)	(523,213,448)
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(1,105,917)	(2,972,239)	(2,972,239)	(4,768,515)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	311,903,223	291,074,860	241,867,371	101,684,380

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	61,112,768	52,824,478
- vadesiz	264,191	621,900
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	253,202,083	409,934,015
- vadesiz	5,356,320	3,002,083
Bankalar	319,935,362	466,382,476

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 93,466,171 TL bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 402,418,799 TL) (Not 17).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli ve uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için %22.50-25.00 (31 Aralık 2018: %19-26,50), yabancı para mevduatlar için %1-3.80'dir (31 Aralık 2018: %1,75-5,25).

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 58.000.000 TL olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 10 Kr nominal değerinde 580.000.000 adet hissedene meydana gelmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 Özsermaye (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.’dir. Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’dur.

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 - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Dönem başındaki yasal yedekler	73,741,417	60,031,417
Dönem karının dağıtımı	14,710,000	13,709,998
Dönem sonundaki yasal yedekler	88,451,417	73,741,415

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	106,330,856	46,958,041
Dönem karının dağıtımı	105,579,695	59,372,817
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	211,910,551	106,330,858

Aktüeryal kazanç ve kayıplar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda geçmiş yıl karları altında muhasebeleştirilmiş gider paylaşımı ve ertelenmiş vergi sonrası 2,768,393 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır .
(31 Aralık 2018: 2,768,393 TL aktüeryal kayıp).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 Özsermaye (Devamı)

Diğer sermaye yedekleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer sermaye yedeklerinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Dönem başındaki diğer sermaye yedekleri	42,693,277	42,693,277
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonları	-	-
Vergi istisnasından yararlanan iştirak ve sabit kıymet satış kazançları	-	-
Diğer sermaye yedekleri	42,693,277	42,693,277

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 Özsermaye (Devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(13,651,674)	(5,033,130)
Dönem içindeki değişimler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	2,716	82,667
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(411,204)	34,026
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	976,214	(33,071,813)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	(927,404)	31,418,222
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	2,115,936	(14,545,337)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(385,779)	3,556,280
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	(818,630)	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payından ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	859,562	298,095
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	1,271,451	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(289,322)	(83,768)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(11,258,134)	(17,344,758)

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlendirilmesi” hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket’in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	55,704,171	34,613,435
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(921,939)	(818,770)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	54,782,232	33,794,665
Brüt hayat matematik karşılıkları	728,164,499	685,113,528
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)	(30,305,980)	(32,062,683)
Hayat matematik karşılığı	697,858,519	653,050,845
Brüt muallak tazminat karşılığı	87,399,252	88,489,666
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(16,027,252)	(17,581,457)
Muallak tazminat karşılığı, net	71,372,000	70,908,209
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	2,477,198	2,074,842
Dengeleme karşılığı	25,296,090	22,554,669
Diğer teknik karşılıklar	25,296,090	22,554,669
Toplam teknik karşılıklar, net	851,786,039	782,383,230
Kısa vadeli	159,232,126	152,008,586
Orta ve uzun vadeli	692,553,913	630,374,644
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	851,786,039	782,383,230

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	34,613,435	(818,770)	33,794,665
Dönem içerisinde yazılan primler	397,116,340	(33,286,947)	363,829,393
Dönem içerisinde kazanılan primler	(376,025,604)	33,183,778	(342,841,826)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	55,704,171	(921,939)	54,782,232
Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	35,681,705	(952,836)	34,728,869
Dönem içerisinde yazılan primler	370,056,399	(30,999,070)	339,057,329
Dönem içerisinde kazanılan primler	(357,253,784)	31,004,664	(326,249,120)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	48,484,320	(947,242)	47,537,078

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	66,736,556	(11,357,268)	55,379,288
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	100,624,322	(11,694,300)	88,930,022
Dönem içinde ödenen hasarlar	(102,508,764)	13,093,124	(89,415,640)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	64,852,114	(9,958,444)	54,893,670
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	22,547,138	(6,068,808)	16,478,330
Toplam	87,399,252	(16,027,252)	71,372,000

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	57,114,929	(8,678,076)	48,436,853
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	98,480,392	(12,409,146)	86,071,246
Dönem içinde ödenen hasarlar	(88,611,541)	8,997,028	(79,614,513)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	66,983,780	(12,090,194)	54,893,586
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	19,787,393	(5,518,341)	14,269,052
Toplam	86,771,173	(17,608,535)	69,162,638

Hasarların gelişimi tablosu

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	30 Haziran 2019							Toplam
	2013 ve öncesi	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Hasar yılı	101,944,460	31,611,427	38,274,398	49,558,621	50,664,250	53,199,917	27,410,100	27,410,100
1 yıl sonra	102,417,894	38,002,468	42,819,097	58,131,648	55,527,808	56,652,055	-	56,652,055
2 yıl sonra	103,081,883	38,310,062	43,102,693	58,121,243	55,099,331	-	-	55,099,331
3 yıl sonra	103,345,605	38,683,302	43,576,576	58,198,229	-	-	-	58,198,229
4 yıl sonra	103,590,864	38,665,586	43,115,298	-	-	-	-	43,115,298
5 yıl sonra	103,491,749	38,622,376	-	-	-	-	-	142,114,125
Hasarların cari toplamı	103,491,749	38,622,376	43,115,298	58,198,229	55,099,331	56,652,055	27,410,100	382,589,138
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	103,487,065	38,622,376	43,115,298	58,059,029	54,639,998	53,500,417	17,277,727	368,701,910
Finansal tablolardaki toplam karşılık	4,684	-	-	139,200	459,333	3,151,638	10,132,373	13,887,228

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

13,887,228

Hasar yılı	30 Haziran 2019							Toplam
	2013 ve öncesi	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Hasar yılı	78,898,361	22,653,498	27,400,180	33,784,008	37,065,830	35,470,072	17,940,842	17,940,842
1 yıl sonra	79,263,457	27,164,809	30,665,069	38,585,635	39,994,128	37,277,297	-	37,277,297
2 yıl sonra	79,691,449	27,393,483	30,933,016	38,466,616	39,636,440	-	-	39,636,440
3 yıl sonra	79,916,280	27,642,279	31,160,683	38,535,700	-	-	-	38,535,700
4 yıl sonra	80,141,396	27,670,556	30,915,661	-	-	-	-	30,915,661
5 yıl sonra	80,091,200	27,630,316	-	-	-	-	-	107,721,516
Hasarların cari toplamı	80,091,200	27,630,316	30,915,661	38,535,700	39,636,440	37,277,297	17,940,842	272,027,456
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	80,086,516	27,630,316	30,915,661	38,398,148	39,322,243	34,764,209	11,214,002	262,331,095
Finansal tablolardaki toplam karşılık	4,684	-	-	137,552	314,197	2,513,088	6,726,840	9,696,361

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

9,696,361

(*) 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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2018							Toplam
	2011 ve öncesi	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Hasar yılı	71,387,397	25,148,007	31,808,004	39,589,165	51,353,424	50,700,865	53,769,008	53,769,008
1 yıl sonra	72,626,299	29,260,273	38,323,311	43,423,841	58,592,284	55,274,015	-	55,274,015
2 yıl sonra	73,080,007	29,281,118	38,202,378	42,859,904	57,734,412	-	-	57,734,412
3 yıl sonra	73,532,559	29,348,592	38,589,773	43,275,560	-	-	-	43,275,560
4 yıl sonra	73,931,096	29,576,968	38,514,902	-	-	-	-	38,514,902
5 yıl sonra	73,575,874	29,795,148	-	-	-	-	-	103,371,022
Hasarların cari toplamı	73,575,874	29,795,148	38,514,902	43,275,560	57,734,412	55,274,015	53,769,008	351,938,919
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	73,563,294	29,680,846	38,471,692	42,789,065	57,612,841	53,589,682	37,695,636	333,403,056
Finansal tablolardaki toplam karşılık	12,580	114,302	43,210	486,495	121,571	1,684,333	16,073,372	18,535,863
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)								18,535,863

Hasar yılı	31 Aralık 2018							Toplam
	2011 ve öncesi	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Hasar yılı	57,976,625	17,092,334	22,854,820	28,483,300	35,117,691	37,122,473	35,390,096	35,390,096
1 yıl sonra	57,976,625	20,136,806	27,473,748	31,213,012	38,992,810	39,725,849	-	39,725,849
2 yıl sonra	59,032,816	20,171,924	27,289,710	30,724,636	38,147,013	-	-	38,147,013
3 yıl sonra	59,303,827	20,188,355	27,550,706	30,916,843	-	-	-	30,916,843
4 yıl sonra	59,492,947	20,380,312	27,523,783	-	-	-	-	27,523,783
5 yıl sonra	59,347,629	20,580,079	-	-	-	-	-	79,927,708
Hasarların cari toplamı	59,347,629	20,580,079	27,523,783	30,916,843	38,147,013	39,725,849	35,390,096	251,631,292
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	59,335,582	20,510,495	27,483,543	30,640,784	38,037,689	38,453,576	25,344,022	239,805,691
Finansal tablolardaki toplam karşılık	12,047	69,584	40,240	276,059	109,324	1,272,273	10,046,074	11,825,601
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)								11,825,601

(*) 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 ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

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

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Bankalar mevduatı (Not 14)	-	93,466,171	-	387,301,676
Finansal varlıklar (Not 11)	-	825,236,002	-	426,783,782
Toplam	821,759,626	918,702,173	747,566,786	814,085,458
Hayat dışı:				
Bankalar mevduatı (Not 14)	-	-	-	15,117,123
Toplam	9,978,842	-	10,847,380	15,117,123
Toplam	831,738,468	918,702,173	758,414,166	829,202,581

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019		1 Nisan - 30 Haziran 2019	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	715,905	113,787,865	340,957	52,585,635
Dönem içinde ayrılan	812,567	70,736,894	374,990	26,677,585
Mevcut	2,199,305	728,164,499	(34,033)	25,908,050

	1 Ocak - 30 Haziran 2018		1 Nisan - 30 Haziran 2018	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	705,819	136,493,105	318,135	73,380,056
Dönem içinde ayrılan	818,869	63,137,526	373,572	30,962,944
Mevcut	2,538,079	687,313,815	(55,437)	42,417,113

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	5,031	9,164,434	8,621,211	2,247	6,182,858	5,864,432
Grup	710,874	307,632,927	164,643,453	338,710	142,462,262	74,204,963
Toplam	715,905	316,797,361	173,264,664	340,957	148,645,120	80,069,395

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			1 Nisan - 30 Haziran 2018		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	19,833	13,410,610	12,053,097	12,545	8,973,911	8,154,447
Grup	685,986	295,027,432	178,574,666	305,590	138,878,170	82,891,744
Toplam	705,819	308,438,042	190,627,763	318,135	147,852,081	91,046,191

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019				1 Nisan - 30 Haziran 2019			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	9,302	702,220	621,992	41,722,428	3,928	967,067	860,160	13,430,459
Grup	803,265	11,486,529	5,692,789	29,014,466	371,062	9,641,027	4,858,901	13,247,126
Toplam	812,567	12,188,749	6,314,781	70,736,894	374,990	10,608,094	5,719,061	26,677,585

	1 Ocak - 30 Haziran 2018				1 Nisan - 30 Haziran 2018			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	13,317	766,738	695,563	37,963,000	7,670	930,208	821,776	18,021,633
Grup	805,552	8,760,304	4,470,210	25,174,526	365,902	8,710,048	4,756,729	12,941,311
Toplam	818,869	9,527,042	5,165,773	63,137,526	373,572	9,640,256	5,578,505	30,962,944

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Şirket’in 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	685,113,528	613,958,235
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	3,556,326	4,271,333
Gider kesintileri	(171,968)	(265,092)
Risk primleri	(508,487)	(591,595)
Dönem içinde çıkışlar	(70,736,894)	(63,137,526)
Yatırım gelirleri	15,564,784	28,835,102
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	95,347,210	104,243,358
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	728,164,499	687,313,815
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)	(30,305,980)	-
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	697,858,519	687,313,815

Şirket’in 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
ABD Doları:	%2.74	%3.24
Avro:	%1.54	%2.66
TL1:	%4.34	%4.67
TL2:	%3.15	%4.37
TL3:	%3.17	%3.73

Ertilenmiş üretim komisyonları

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ertilenmiş üretim komisyonları	18,505,217	12,100,687
Ertilenmiş diğer üretim giderleri	2	-
Peşin ödenmiş minimum depo giderleri	500,000	-
Ertilenmiş üretim giderleri	19,005,219	12,100,687

30 Haziran 2019 itibarıyla ertelenmiş diğer üretim giderleri 2 TL peşin ödenmiş minimum depo giderinden oluşmaktadır (30 Haziran 2018: 500,000 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Ertelenmiş üretim komisyonları (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	12,100,687	11,626,132
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları	(118,048,678)	(198,872,432)
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	124,453,208	202,351,534
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	18,505,217	15,105,234

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Saklayıcı şirketten alacaklar	13,645,574,714	11,932,532,660
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	15,953,069	15,857,507
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	17,127,302	16,189,931
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	13,678,655,085	11,964,580,098

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Katılımcılara borçlar	13,645,574,714	11,932,532,660
Katılımcılar geçici hesabı	130,937,996	83,515,011
Portföy Yönetim Şirketi'ne borçlar	(29,388,150)	2,259,235
Aracılar borçlar	3,084,596	3,071,249
Emeklilik Gözetim Merkezi'ne borçlar	1,430	144,710
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	13,750,210,586	12,021,522,865

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla şirket’in kurduğu 45 Adet (31 Aralık 2018: 45 Adet) emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019 Birim fiyatları	31 Aralık 2018 Birim fiyatları
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.07710	0.06939
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.09302	0.08223
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.11166	0.09876
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.06363	0.05838
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.04409	0.03945
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.06062	0.05407
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.10683	0.08702
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.07261	0.05924
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.08447	0.07588
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.04601	0.04157
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02892	0.02643
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01984	0.01786
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.02341	0.02075
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Atak Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02599	0.02231
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Temkinli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02441	0.02183
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.02764	0.02325
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.02089	0.01882
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.02085	0.01889
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.02743	0.02295
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01600	0.01453
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.01480	0.01352
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.01698	0.01541
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.02031	0.01758
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0.01459	0.01306
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.01454	0.01289
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Finans Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.01438	0.01288
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0.01443	0.01307
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0.01366	0.01242
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.01434	0.01285
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01200	0.01105
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01209	0.01119
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01049	0.00963
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01111	0.01015
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01237	0.01115
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01089	0.00989
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.01131	0.01039
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.00999	0.00886
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.04664	0.04174
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.05926	0.05286
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.09862	0.08722
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.09397	0.08283
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.01478	0.01337
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01469	0.01335
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.01173	0.01077
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.01167	0.01085

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Dolaşımdaki katılma belgeleri		Dolaşımdaki katılma belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20,845,859,033	1,607,132,348	23,758,263,651	1,648,585,915
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	22,842,358,045	2,124,681,932	20,621,204,108	1,695,702,237
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	3,373,196,041	376,640,950	3,711,172,020	366,504,215
Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	14,658,419,397	932,671,251	16,866,649,391	984,725,591
Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	312,961,941	13,797,240	763,196,999	30,108,122
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	11,708,533,010	709,759,563	8,372,903,656	452,756,392
Karma Emeklilik Yatırım Fonu	12,339,977,846	1,318,329,193	12,511,345,506	1,088,774,820
Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,346,486,256	97,761,635	1,262,920,165	74,819,179
Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,913,627,180	161,642,174	2,174,680,242	165,008,213
İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	9,344,833,626	429,937,105	8,698,878,330	361,612,372
Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	4,491,598,753	129,888,053	5,032,261,944	132,997,651
Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	16,783,733,292	332,905,350	18,080,547,744	322,900,502
Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	350,995,514	8,216,454	394,018,617	8,175,492
Atak Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	182,346,473	4,739,550	200,481,590	4,471,742
Temkinli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	368,945,002	9,004,472	409,164,598	8,930,836
Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	9,389,849,741	259,544,837	10,902,270,078	253,423,268
BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2,644,683,465	55,239,504	2,940,601,968	55,330,367
Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	70,847,073,753	1,477,444,876	77,976,457,049	1,472,585,391
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	43,728,613,235	1,199,300,947	34,494,025,594	791,534,405
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5,215,136,991	83,442,192	5,485,623,518	79,711,595
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	90,609,713,825	1,340,842,545	88,005,605,567	1,189,835,787
Unilever Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	329,034,282	5,585,686	350,112,142	5,395,928
Unilever Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3,115,656,007	63,275,858	3,222,349,315	56,661,790
2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	1,142,197,626	16,664,663	1,222,232,330	15,958,688
Ata Finans Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	351,717,147	5,113,264	528,140,596	6,808,260
Ata Finans Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	152,239,562	2,189,509	151,287,330	1,948,883
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	2,331,231,787	33,642,006	2,277,023,129	29,762,969
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	2,506,318,023	34,226,279	2,317,001,926	28,772,530
Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	33,574,682,906	481,326,654	27,352,436,038	351,451,451
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	9,265,774,744	111,189,297	6,978,521,967	77,098,711
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	13,024,016,068	157,473,378	10,440,623,169	116,809,692
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	104,815,422	1,099,409	83,020,536	799,654
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	90,388,020	1,003,849	58,518,380	593,669
OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	47,437,569	586,898	29,837,826	332,751
OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	81,590,960	888,444	50,716,358	501,686
OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	83,395,771	943,206	59,896,747	622,148
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	129,148,651	1,290,582	87,840,116	778,527
Emanet Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	18,224	850	63,992	2,671
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	128,641,263	7,623,024	140,543,178	7,428,410
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20,742,520	2,045,690	23,874,216	2,082,309
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	423,708,325	39,815,448	424,089,978	35,126,101
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	256,473,107	3,790,160	247,910,646	3,314,317
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3,466,095	50,927	14,274,284	190,576
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	32,704,381	383,720	18,340,053	197,522
Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	209,385,804	2,443,742	129,017,600	1,399,325
Toplam		13,645,574,714		11,932,532,660

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	39,385	248,360,427	248,360,427	20,303	134,953,962	134,953,962
Grup	284,906	94,218,726	94,218,726	117,989	47,842,847	47,842,847
Toplam	324,291	342,579,153	342,579,153	138,292	182,796,809	182,796,809

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			1 Nisan - 30 Haziran 2018		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	39,527	260,119,406	260,119,406	19,339	137,079,557	137,079,557
Grup	261,495	72,970,383	72,970,383	105,076	43,896,420	43,896,420
Toplam	301,022	333,089,789	333,089,789	124,415	180,975,977	180,975,977

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	430	22,462,219	22,462,219	201	10,839,243	10,839,243
Grup	57	6,248,514	6,248,514	36	4,879,920	4,879,920
Toplam	487	28,710,733	28,710,733	237	15,719,163	15,719,163

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			1 Nisan - 30 Haziran 2018		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	599	28,406,117	28,406,117	242	11,231,511	11,231,511
Grup	85	4,290,942	4,290,942	38	2,536,935	2,536,935
Toplam	684	32,697,059	32,697,059	280	13,768,446	13,768,446

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	46,270	721,302,288	714,702,718	20,086	327,786,327	324,946,149
Grup	234,960	371,819,859	371,178,007	91,049	168,120,650	167,829,120
Toplam	281,230	1,093,122,147	1,085,880,725	111,135	495,906,977	492,775,269

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerden borçlar	13,771,090,798	12,024,724,906
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	41,564,155	38,631,039
İlişkili taraflara borçlar		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	1,834,760	7,724,902
- Personele borçlar	23,362	64,962
Diğer çeşitli borçlar	2,947,927	5,079,739
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	162,222	405,556
Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
Toplam	13,817,623,224	12,076,631,104
Kısa vadeli borçlar	172,048,510	144,098,444
Uzun vadeli borçlar	13,645,574,714	11,932,532,660
Toplam	13,817,623,224	12,076,631,104

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, ödenecek ikrazat karşılığı, bireysel emeklilik katkı payı kesintisi, ödenecek muhtelif tazminatlardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek temettü vergisi, personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığından oluşmaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	18,507,778	-
Aracılara borçlar	2,258,390	2,326,332
Sigortalılara borçlar	98,354	95,943
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	20,864,522	2,422,275
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	13,750,210,586	12,021,522,865
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	15,690	779,766
Esas faaliyetlerden borçlar	13,771,090,798	12,024,724,906

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek kurumlar vergisi	45,492,253	75,509,388
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(15,268,793)	(48,185,527)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	30,223,460	27,323,861

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal borçlar

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

	30 Haziran 2019	1 Ocak 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	11,475,184	10,927,082
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	22,775,134	28,812,914
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(8,592,291)	(11,171,056)
Toplam kira yükümlülükleri	25,658,027	28,568,940
	30 Haziran 2019	
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		-
TRFS 16 geçiş etkisi		28,568,940
Kira ödemeleri		(5,489,678)
Faiz ödemeleri		2,578,765
30 Haziran 2019 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	25,658,027	

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 Ertelenmiş vergiler

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Muhtelif komisyon karşılıkları	1,226,726	269,880	35,810,997	7,878,419
Dengeleme karşılığı	25,296,090	5,059,218	22,554,669	4,510,934
Kıdem tazminatı karşılığı	12,725,768	2,545,154	12,001,684	2,400,337
Özsermaye altında muhasebeleşen finansal varlıklar değerlemeleri	14,433,506	3,175,371	17,502,146	3,850,472
İzin karşılığı	5,302,046	1,166,450	4,445,002	977,900
Yat.Amç.Gayrimenkul Değerlemeleri	(2,928,133)	(585,627)	(2,913,401)	(582,680)
Diğer gider karşılıkları	21,237,348	4,672,217	(3,488,587)	(767,487)
BES fon iade gider karşılıkları	2,840,441	624,897	3,409,855	750,168
İkramiye ve indirimler karşılığı	2,477,197	544,983	2,074,842	456,465
Personel iş davaları	2,748,153	604,594	1,948,502	428,670
BSMV karşılıkları	55,464	12,202	255,911	56,300
Gelir tablosunda muhasebeleşen finansal varlık değerlemeleri	(11,052,205)	(2,431,485)	(11,655,924)	(2,564,303)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(10,133,873)	(2,026,775)	(12,352,508)	(2,717,552)
Kiralama standardı	(2,910,913)	(640,401)	-	-
Pazarlama karşılığı	1,608,269	353,819	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı		13,344,497		14,677,643

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
1 Ocak	14,677,643	14,175,644
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artışı/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(675,101)	3,472,512
Kıdem tazminatı	-	-
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(658,045)	(4,334,244)
Toplam Ertelenmiş Vergi	13,344,497	13,313,912

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Komisyon giderleri karşılığı	31,829,690	35,780,822
Prim giderleri karşılığı	7,531,439	9,002,254
İzin giderleri karşılığı	5,302,046	4,445,002
Fon işletim gider karşılıkları	3,655,257	3,402,059
İş davaları karşılığı	2,748,153	1,948,502
Diğer giderler karşılığı	1,045,845	207,287
Maliyet giderleri karşılığı	52,112,430	54,785,926
Kıdem tazminatı karşılığı	12,725,768	12,312,494
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	64,838,198	67,098,420

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	12,312,494	13,165,016
Faiz maliyeti	797,501	712,178
Hizmet maliyeti	809,284	680,507
Dönem içindeki ödemeler	(1,193,511)	(1,861,891)
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	12,725,768	12,695,810

Şirket, 3 Ekim 2016 tarihli 2016/34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden, İzmir ilinde Operasyon Merkezi kurma kararı almıştır. Bu kapsamda ortaya çıkabilecek işgücü fazlalıklarına ilişkin ödeneceği öngörülen tazminatlar ve benzeri ek faydalar için 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı hesaplanmıştır (30 Haziran 2018: 3,473,879 TL kısa vadeli).

24 Net sigorta prim geliri

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 Aidat (ücret) gelirleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait Şirket’in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Fon işletim gideri kesintisi	99,053,419	50,678,511	88,130,871	44,818,944
Yönetim gideri kesintisi	20,799,669	11,029,649	17,197,624	8,927,562
Giriş aidatı	10,648,311	4,223,159	11,512,575	5,495,684
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1,222,533	567,983	1,766,603	843,126
Toplam	131,723,932	66,499,302	118,607,673	60,085,316

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

29 Sigorta hak ve talepleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019		1 Nisan - 30 Haziran 2019	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(89,361,664)	(53,976)	(37,535,436)	(9,690)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(20,986,622)	(945)	2,466,332	(25,896)
Hayat matematik karşılığında değişim	(43,919,407)	868,436	(26,566,885)	658,835
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	619,641	(1,083,432)	10,289,375	(857,274)
Dengeleme karşılığında değişim	(2,736,365)	(5,055)	(1,253,484)	(2,754)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(156,384,417)	(274,972)	(52,600,098)	(236,779)
	1 Ocak - 30 Haziran 2018		1 Nisan - 30 Haziran 2018	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(79,392,040)	(222,473)	(37,413,428)	(107,876)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(12,808,097)	(112)	(3,755,369)	(21,129)
Hayat matematik karşılığında değişim	(72,447,992)	(907,589)	(41,520,749)	(896,364)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(7,413,031)	(318,893)	(6,222,416)	(317,015)
Dengeleme karşılığında değişim	(2,423,144)	(12,516)	(1,137,821)	(6,065)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(174,484,304)	(1,461,583)	(90,049,783)	(1,348,449)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	(124,290,142)	(163,066)	(28,110,206)	(152,563,414)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(16,965,979)	(576,772)	(34,174,826)	(51,717,577)
Yönetim giderleri	(6,398,910)	(217,536)	(12,889,421)	(19,505,867)
Pazarlama satış giderleri	(1,762,275)	(59,910)	(3,549,776)	(5,371,961)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(1,807,638)	(61,452)	(3,832,709)	(5,701,799)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	14,166,367	-	-	14,166,367
Diğer giderler	(3,094,742)	-	-	(3,094,742)
Toplam	(140,153,319)	(1,078,736)	(82,556,938)	(223,788,993)

	1 Nisan - 30 Haziran 2019			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	(63,330,636)	(66,040)	(14,542,637)	(77,939,313)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(8,648,139)	(294,000)	(17,420,074)	(26,362,213)
Yönetim giderleri	(2,414,741)	(82,091)	(4,864,051)	(7,360,883)
Pazarlama satış giderleri	(1,035,148)	(35,191)	(2,085,113)	(3,155,452)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(900,687)	(30,619)	(1,972,792)	(2,904,098)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	8,787,223	-	-	8,787,223
Diğer giderler	(1,811,360)	-	-	(1,811,360)
Toplam	(69,353,488)	(507,941)	(40,884,667)	(110,746,096)

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri	(118,685,141)	(390,744)	(26,117,326)	(145,193,211)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(16,307,005)	(579,657)	(33,178,931)	(50,065,593)
Yönetim giderleri	(7,128,156)	(253,381)	(14,503,251)	(21,884,788)
Pazarlama satış giderleri	(2,859,141)	(101,632)	(5,817,332)	(8,778,105)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(764,570)	(27,178)	(1,555,627)	(2,347,375)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	15,154,948	-	-	15,154,948
Diğer giderler	(2,336,677)	-	-	(2,336,677)
Toplam	(132,925,742)	(1,352,592)	(81,172,467)	(215,450,801)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32 Gider Çeşitleri (Devamı)

	1 Nisan - 30 Haziran 2018			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	(58,778,091)	(196,811)	(13,571,110)	(72,546,012)
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(8,105,931)	(295,388)	(16,445,213)	(24,846,532)
Yönetim giderleri	(3,981,462)	(144,309)	(8,082,641)	(12,208,412)
Pazarlama satış giderleri	(2,136,017)	(76,567)	(4,341,849)	(6,554,433)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(429,984)	(15,580)	(872,928)	(1,318,492)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	6,987,127	-	-	6,987,127
Diğer giderler	(1,375,688)	-	-	(1,375,688)
Toplam	(67,820,046)	(728,655)	(43,313,741)	(111,862,442)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	(11,516,140)	(391,499)	(23,197,136)	(35,104,775)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(1,653,243)	(56,203)	(3,330,153)	(5,039,599)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(582,284)	(19,795)	(1,172,904)	(1,774,983)
Bonus, prim ve komisyonlar	(373,267)	(12,690)	(751,878)	(1,137,835)
Diğer yan haklar	(2,841,045)	(96,585)	(5,722,755)	(8,660,385)
Toplam (Not 32)	(16,965,979)	(576,772)	(34,174,826)	(51,717,577)

	1 Nisan – 30 Haziran 2019			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	(5,763,815)	(195,945)	(11,610,138)	(17,569,898)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(837,997)	(28,488)	(1,687,990)	(2,554,475)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(347,135)	(11,801)	(699,239)	(1,058,175)
Bonus, prim ve komisyonlar	(218,745)	(7,437)	(440,622)	(666,804)
Diğer yan haklar	(1,480,447)	(50,329)	(2,982,085)	(4,512,861)
Toplam (Not 32)	(8,648,139)	(294,000)	(17,420,074)	(26,362,213)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	(10,170,085)	(361,511)	(20,692,492)	(31,224,088)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(1,759,918)	(62,559)	(3,580,804)	(5,403,281)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(765,517)	(27,211)	(1,557,554)	(2,350,282)
Yeniden yapılandırma giderleri	(400,745)	(14,245)	(815,374)	(1,230,364)
Bonus, prim ve komisyonlar	(254,712)	(9,054)	(518,248)	(782,014)
Diğer yan haklar	(2,956,028)	(105,077)	(6,014,459)	(9,075,564)
Toplam (Not 32)	(16,307,005)	(579,657)	(33,178,931)	(50,065,593)

	1 Nisan - 30 Haziran 2018			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	(5,034,743)	(183,508)	(10,214,184)	(15,432,435)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(865,022)	(31,540)	(1,754,830)	(2,651,392)
Kıdem, ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	(330,006)	(12,115)	(668,923)	(1,011,044)
Yeniden yapılandırma giderleri	(255,979)	(9,227)	(519,989)	(785,195)
Bonus, prim ve komisyonlar	(95,078)	(3,521)	(192,525)	(291,124)
Diğer yan haklar	(1,525,103)	(55,477)	(3,094,762)	(4,675,342)
Toplam (Not 32)	(8,105,931)	(295,388)	(16,445,213)	(24,846,532)

34 Finansal maliyetler

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 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Kurumlar vergisi karşılık gideri:				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı				
Kurumlar vergisi karşılığı (-)	(45,492,253)	(31,767,420)	(30,664,004)	(18,885,406)
Ertelenmiş vergi gideri:				
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	(658,045)	7,232,564	(4,334,244)	2,109,162
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)	(46,150,298)	(24,534,856)	(34,998,248)	(16,776,244)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35 Gelir vergileri (Devamı)

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Vergi öncesi kar	209,907,490	111,819,308	158,507,060	75,982,782
Vergi oranı	%22	%22	%22	%22
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(46,179,648)	(24,600,248)	34,871,553	16,716,212
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(19,156)	(29,010)	25,823	18,019
Diğer	48,506	94,402	100,872	42,013
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(46,150,298)	(24,534,856)	(34,998,248)	(16,776,244)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

37 Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Hesap dönemi itibarıyla kar	163,757,192	87,284,452	123,508,548	59,206,274
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580,000,000	580,000,000	580,000,000	580,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.2823	0.1505	0.2129	0.1021

38 Hisse başı kar payı

29 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 270,289,695 TL tutarındaki 2018 yılı vergi sonrası karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519' uncu maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan tutar Şirket ortaklarına 15.05.2018 tarihinde toplam 150,000,000 TL brüt kar payı dağıtılmış ve 2018 yılı bakiye karı olağanüstü yedeklere ayrılmıştır.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42 Riskler

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	13,631,505	11,293,924
Şirket aleyhine açılan iş davaları	2,378,650	1,824,191
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	28,645	2,904,370
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	3,700,482	98,656
Toplam	19,739,282	16,121,141

43 Taahhütler

Şirketin pazarlama ve satış ekibine tahsis edilen kiralık araçlar için faaliyet kiralaması çerçevesinde ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1 yıldan az	4,320,085	7,137,528
Bir yıldan fazla beş yıldan az	1,855,151	1,795,588
Beş yıldan fazla	277,400	404,640
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	6,452,636	9,337,756

Avro taahhütler	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1 yıldan az	-	-
Bir yıldan fazla beş yıldan az	25,369	-
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	25,369	-

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

45 İlişkili taraflarla işlemler

Allianz SE, Koç Holding ve Unicredit şirketleri ile Şirket'in bağlı menkul kıymetleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	45,279,587	78,065,643
Banka mevduatları	45,279,587	78,065,643

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (Devamı)

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Allianz Sigorta A.Ş.	2,709,662	-
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	58,937	-
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	-	16,232
Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	1,298	1,299
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	4,970	4,970
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	1,722	1,722
Allianz Technology SE	876	-
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	2,777,465	24,223

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Allianz SE	5,077,045	694,534
Esas faaliyetlerden borçlar	5,077,045	694,534

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Allianz Sigorta A.Ş.	-	576,729
Allianz Technology SE	-	6,451,377
Allianz Hayat ve Emeklilik AŞ	-	19,549
Allianz SE	1,467,113	505,501
Allianz Managed Operations & Services	15,493	15,493
Allianz Technology SE, Munich	-	156,253
Allianz Managed Operations & Services Munich Branch Zurich	56,541	-
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	275,137	-
Yapı Kredi Bankası A.Ş.	20,476	-
Diğer ilişkili taraflara borçlar	1,834,760	7,724,902

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 23,362 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 64,962 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Allianz SE	1,997,614	1,072,956	1,718,067	(178,700)
Ödenen tazminatlar	1,997,614	1,072,956	1,718,067	(178,700)
Allianz SE	8,335,023	5,743,547	4,536,192	2,226,370
Devredilen primler	8,335,023	5,743,547	4,536,192	2,226,370
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	5,399,353	5,399,353	5,297,807	2,347,911
Ödenen Komisyonlar	5,399,353	5,399,353	5,297,807	2,347,911
	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3,008,188	1,326,859	3,561,188	1,879,859
Allianz Sigorta AŞ	1,164,737	1,139,309	1,072,820	1,047,392
Yapı Kredi Bankası	-	(20,129)	-	(20,129)
Kira giderleri	4,172,925	2,446,039	4,634,008	2,907,122
	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Allianz Sigorta A.Ş.	120,000,000	120,000,000	112,000,000	112,000,000
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	29,890,013	29,890,013	27,897,345	27,897,345
Yapı Kredi YatırımMenkul Değerler A.Ş.	54,463	54,463	50,832	50,832
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	54,473	54,473	50,841	50,841
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1,051	1,051	982	982
Ödenen temettüler	150,000,000	150,000,000	140,000,000	140,000,000

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47 Diğer

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

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.

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

Yoktur.

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Yeniden Yapılandırma Giderleri	-	-	1,230,364	785,195
Kıdem tazminatı karşılığı	(413,274)	(171,147)	469,207	184,530
İş davaları karşılık gideri	(799,651)	(306,989)	(120,218)	(57,728)
Karşılıklar hesabı	(1,212,925)	(478,136)	1,579,353	911,997

.....