

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK- 31 MART 2024
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

İÇİNDEKİLER

SAYFA

AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-78

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2024 VE 31 ARALIK 2023

TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR				
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		3.533.937.654	3.519.841.078	
1- Kasa		-	-	
2- Alman Çekler		-	-	
3- Bankalar	14	2.924.792.906	3.042.182.037	
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-	
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	609.144.748	477.659.041	
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-	
B- Finansal Yatırımlar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		10.484.945.739	8.230.399.476	
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	6.768.685.586	4.972.116.183	
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	969.424.487	890.265.682	
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	2.364.032.232	2.005.626.609	
4- Krediler		-	-	
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-	
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	382.803.434	362.391.002	
7- Şirket Hissesi		-	-	
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		470.482.900	584.030.309	
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	274.179.732	403.539.056	
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-	
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-	
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	12	7.804.649	6.096.758	
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-	
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	188.498.519	174.394.495	
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2 ve 12	31.889	31.889	
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	4,2 ve 12	(31.889)	(31.889)	
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		2.448.059	2.239.785	
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-	
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-	
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-	
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-	
5- Personelden Alacaklar		-	-	
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	2.448.059	2.239.785	
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
E- Diğer Alacaklar		520.331	361.899	
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-	
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	512.667	354.235	
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-	
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-	
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		7.664	7.664	
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		816.354.337	644.243.179	
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	676.698.296	600.035.413	
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-	
3- Gelir Tahakkukları		97.759.873	6.178.191	
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	41.896.168	38.029.575	
G- Diğer Cari Varlıklar	12	19.130.436	5.947.171	
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-	
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	12	11.786.279	-	
3- Ertelelenmiş Vergi Varlıkları		-	-	
4- İş Avansları		78.785	-	
5- Personele Verilen Avanslar	12	7.265.372	5.947.171	
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-	
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-	
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	
I- Cari Varlıklar Toplamı		15.327.819.456	12.987.062.897	

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2024 VE 31 ARALIK 2023

TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		127.977.750.681	104.789.749.454
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	127.977.750.681	104.789.749.454
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	48.640	360
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	48.640	360
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	5.919.175	5.376.774
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	5.919.175	11.769.687
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	(6.392.913)
E- Maddi Varlıklar	6	164.183.568	166.464.779
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	101.531.596	90.156.745
6- Motorlu Taşıtlar	6	112.879.789	112.879.789
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	12.792.701	12.792.701
8- Kiralama Yoluyla Edilmiş Maddi Varlıklar	6	27.995.116	53.759.242
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(91.015.634)	(103.123.698)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	112.503.231	105.706.030
1- Haklar	8	187.450.946	187.450.947
2- Şerhiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(87.721.809)	(81.744.917)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	12.774.094	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	217.728.045	147.220.451
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	217.728.045	147.220.451
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	269.405.869	255.994.306
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	269.405.869	255.994.306
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		128.747.539.209	105.470.512.154
Varlıklar Toplamı		144.075.358.665	118.457.575.050

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2024 VE 31 ARALIK 2023

TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar		272.309.256	90.717.200
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	21.266.706	21.314.575
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(5.338.272)	(6.230.252)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	4.2	256.380.822	75.632.877
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		782.024.438	732.307.142
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	60.200.157	53.220.034
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	691.763.540	643.579.423
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	30.060.741	35.507.685
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraplara Borçlar		565.250.516	40.786.317
1- Ortaklara Borçlar		500.000.000	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	45	162.545	951.506
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar	19 ve 45	65.087.971	39.834.811
D- Diğer Borçlar		8.065.376	47.167.356
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	8.065.376	47.167.356
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		2.018.271.337	1.560.741.516
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	1.129.998.829	909.399.123
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	384.721.273	227.863.459
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	483.733.862	409.071.303
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	19.817.373	14.407.631
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		692.350.067	391.038.137
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	153.388.764	104.058.070
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	45.271.751	29.926.104
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19 ve 35	992.285.497	755.649.908
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	19	(498.595.945)	(498.595.945)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		362.315.700	516.579.231
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	362.315.700	516.579.231
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları			
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4.700.586.690	3.379.336.899

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2024 VE 31 ARALIK 2023

TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		15.307.072	19.976.945
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	16.728.881	22.400.722
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.421.809)	(2.423.777)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18 ve 19	127.977.750.681	104.789.749.454
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18 ve 19	127.977.750.681	104.789.749.454
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	13.421.150	11.596.011
1- Alman Depozito Ve Teminatlar	19	13.421.150	11.596.011
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	7.305.728.755	6.247.205.629
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	7.208.858.549	6.160.271.388
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	96.870.206	86.934.241
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	23		
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	23	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	93.066.378	89.667.546
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	93.066.378	89.667.546
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	12.098.886	11.319.079
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.14	12.098.886	11.319.079
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		135.417.372.922	111.169.514.664

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 MART 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Ödenmiş Sermaye		58.000.000	58.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	58.000.000	58.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	44.253.852	44.253.852
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	44.253.852	44.253.852
C- Kar Yedekleri		3.185.810.094	1.713.926.596
1- Yasal Yedekler	15	276.501.416	226.791.416
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	2.950.162.433	1.403.261.673
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11 ve 15	(40.853.755)	83.873.507
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(4.067.722)	(4.067.722)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(4.067.722)	(4.067.722)
F-Dönem Net Karı		673.402.829	2.096.610.762
1- Dönem Net Karı		673.402.829	2.096.610.762
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		3.957.399.053	3.908.723.488
PASİF TOPLAMI		144.075.358.665	118.457.575.051

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK- 31 MART 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		13.668.172	1.417.003
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		11.696	445.884
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5 ve 24	(24.618)	420.828
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 24	1.368	436.765
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5 ve 10	(25.986)	(15.937)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	36.314	25.056
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	36.314	25.056
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	13.656.476	971.119
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		(4.992.908)	(3.194.731)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(4.367.802)	(3.243.790)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	325.691	(9.086)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5 ve 17	325.471	(9.086)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		221	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(4.693.493)	(3.234.704)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	(4.693.493)	(3.234.704)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10, 17	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	-	(3.068)
4- Faaliyet Giderleri	32	(1.092.940)	(602.274)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 17	467.834	654.401
5.1- Matematik Karşılıklar	5 ve 17	467.834	654.401
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)		8.675.264	(1.777.728)
D- Hayat Teknik Gelir		2.258.405.963	871.304.067
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.733.230.260	808.964.740
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5 ve 24	1.953.866.280	907.549.502
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 24	2.253.707.000	1.079.316.319
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5 ve 10	(299.840.719)	(171.766.817)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5, 17, 29	(220.636.020)	(98.584.762)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(207.723.946)	(98.212.814)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	(12.912.074)	(371.948)
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	524.047.200	61.582.061
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	1.128.503	757.266
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		1.128.503	757.266
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023
E- Hayat Teknik Gider		(2.100.196.182)	(758.635.857)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(385.429.671)	(319.922.756)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(315.104.834)	(291.927.487)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5 ve 17	(341.436.131)	(313.608.048)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5, 10, 17	26.331.297	21.680.561
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(70.324.837)	(27.995.269)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(84.129.266)	(45.958.139)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5, 10, 17	13.804.430	17.962.869
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5	(5.409.742)	851.598
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5	(5.409.742)	851.598
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	(1.207.819.573)	(269.956.870)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5 ve 29	(1.207.819.573)	(269.956.870)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	5 ve 29	(1.207.819.573)	(269.956.870)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5 ve 29	(9.935.966)	(3.271.739)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(490.563.150)	(165.021.832)
6- Yatırım Giderleri	5	(1.038.080)	(1.314.258)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		158.209.781	112.668.210
G- Emeklilik Teknik Gelir		581.943.711	272.186.270
1- Fon İşletim Gelirleri	5	432.782.770	220.552.133
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	132.926.089	45.573.656
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	16.181.168	6.056.058
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	5	6	6
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	53.678	4.417
H- Emeklilik Teknik Gideri		(500.409.586)	(232.198.307)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(30.194.379)	(17.076.562)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri	5	-	-
3- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(398.297.804)	(182.485.172)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(71.917.403)	(32.636.573)
5- Ceza Ödemeleri		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		81.534.125	39.987.963

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2023
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		8.675.264	(1.777.728)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		158.209.781	112.668.210
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		81.534.125	39.987.963
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		248.419.170	150.878.445
K- Yatırım Gelirleri		781.862.204	412.172.313
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	460.700.180	209.114.744
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		1.877	85.024.755
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	299.152.539	118.514.416
4- Kambiyo Karları	4.2	11.161.665	(3.434.061)
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	25.807	107.607
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4.2, 13	10.820.136	2.844.852
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(77.569.495)	(36.704.223)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(30.466)	(1.233)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(13.656.476)	(971.119)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(9.526.546)	(6.160.013)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	5	(19.605.755)	(11.103.128)
8- Diğer Yatırım Giderleri	4..2	(34.750.252)	(18.468.730)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(42.673.462)	8.827.088
1- Karşılıklar Hesabı	47	(3.444.911)	17.937.173
2- Reeskont Hesabı		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	35	(40.042.979)	(7.265.734)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	244.544	35.649
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(509.819)	(1.452.456)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47	1.675.845	71.819
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları	47	(596.142)	(499.363)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		673.402.829	416.721.132
1- Dönem Karı ve Zararı		910.038.418	535.173.623
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(236.635.589)	(118.452.491)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		673.402.829	416.721.132
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK- 31 MART 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2023
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.284.976.590	943.995.584
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		449.017.622	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(1.301.867.988)	255.470.107
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	(703.269.476)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(502.404.185)	(164.480.541)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		1.929.722.039	331.715.674
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	35	(767.436.187)	(367.265.309)
10. Diğer nakit girişleri		73.895.068	74.174.424
11. Diğer nakit çıkışları		582.945.203	(136.299.241)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1.819.126.123	(97.674.452)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6	25.877.742	1.317.201
2. Maddi varlıkların iktisabı	6 ve 8	(24.262.562)	26.023.311
3. Mali varlık iktisabı	11	(2.420.318.490)	-
4. Mali varlıkların satışı	11	770.326.362	30.457.105
5. Alınan faizler		304.307.806	354.407.302
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	(15.008.714)
8. Diğer nakit çıkışları		-	1.032.385.136
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan / (faaliyetlerinde kullanılan) net nakit		(1.344.069.142)	1.429.581.341
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(2.885.654)	(38.065.552)
4. Ödenen temettüleri	38	(500.000.000)	(550.000.000)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(502.885.654)	(588.065.552)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		87.046.397	(9.594.074)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		59.217.724	734.247.263
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.090.464.512	1.852.129.022
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.149.682.236	2.586.376.285

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Mart 2023												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2022		58.000.000	-	25.093.652	-	-	172.081.418	771.759.954	42.693.277	1.236.211.717	50.604.065	2.356.444.083
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)		58.000.000	-	25.093.652	-	-	172.081.418	771.759.954	42.693.277	1.236.211.717	50.604.065	2.356.444.083
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11, 15	-	-	105.163.636	-	-	-	-	-	-	-	105.163.636
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	1.560.575	-	(39.030.548)	(37.469.973)
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	416.721.132	-	416.721.132
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	54.709.998	631.501.717	-	(686.211.715)	-	-
J - Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(550.000.000)	-	(550.000.000)
II - Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2023		58.000.000	-	130.257.288	-	-	226.791.416	1.403.261.671	44.253.852	416.721.134	11.573.518	2.290.858.879
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 31 Mart 2024												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2023		58.000.000	-	83.873.508	-	-	226.791.416	1.403.261.671	44.253.852	2.096.610.764	(4.067.722)	3.908.723.489
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)		58.000.000	-	83.873.508	-	-	226.791.416	1.403.261.671	44.253.852	2.096.610.764	(4.067.722)	3.908.723.489
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11, 15	-	-	(124.727.263)	-	-	-	-	-	-	-	(124.727.263)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	673.402.829	-	673.402.829
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler	15, 38	-	-	-	-	-	49.710.000	1.546.900.762	-	(1.596.610.762)	-	-
J - Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(500.000.000)	-	(500.000.000)
II - Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2024		58.000.000	-	(40.853.755)	-	-	276.501.416	2.950.162.433	44.253.852	673.402.831	(4.067.722)	3.957.399.055

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz bir parçasını oluştururlar.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.’nin (“Şirket”) ana ortağı Allianz Sigorta A.Ş. olup nihai ortağı Federal Almanya’da yerleşik Allianz SE’dir.

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

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

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile Bireysel Emeklilik Kanunu ve bu kanunlara dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan ortalama personel sayısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Üst kademe yöneticiler	3	3
Diğer personel	794	800
Toplam	797	803

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 26.263.906 TL’dir. (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 32.885.150 TL)

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

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

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

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

Finansal tablolar, sadece Şirket’in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 - Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

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

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

2.1.2 Enflasyon muhasebesi

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

2.1.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

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

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

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

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	6-33
Motorlu taşıtlar	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3-15	6-33

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kira Yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bilanço tarihindeki değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %21.80’dir (31 Aralık 2023: yıllık %19.72). Bilançoda kira yükümlülükleri, cari ve cari olmayan yükümlülükler altında “Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar” ve “Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri” altında muhasebeleştirilmiştir.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak üç grupta sınıflandırılmıştır.

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

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

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket, vadeye kadar elde tutulan finansal varlıklar altında kur korumalı vadeli mevduat hesaplarını takip etmektedir ve ilgili mevduatlar SEDDK'nın 22 Haziran 2022 tarihli ve 2022/7 sayılı sektör duyurusu doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir (Not 11).

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, cari dönemde gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Şirket, bu muhasebe politikası değişikliğinin etkisini, önemlilik seviyesini de göz önünde bulundurarak cari dönemden düzeltilmiş ve açılış mali tablolarında düzeltme yapmamıştır. (31 Aralık 2023: Maliyet değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır) (Not 9).

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

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

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

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın %5'i özsermaye altında, %95'ini Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam 11.890.984 TL (31 Aralık 2023: 9.984.220 TL) (Not 17) matematik karşılıklar hesabında içerisinde 'satılmaya hazır finansal varlıklar' olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

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

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

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

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.10 Türev Finansal Araçlar

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla dönem içerisinde yapılan türev işlemlerinden 10.820.136 TL yatırım gideri elde etmiştir (Not 13) (31 Aralık 2023: 102.355.728 TL gelir elde edilmiştir.).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.’dir. Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %19,93 pay ile Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.’dur.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Risk poliçeleri

Belirli süreli hayat sigortaları

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Kredi Koruma Sigortaları

Kredi Koruma Sigortaları kullanılan kredi süresi boyunca karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat, maluliyet, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatına konu riskler) güvence sağlayan bir sigortadır. Bu ürünler kredi süresince riskin gerçekleşmesi durumunda kredi

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Ferdi kaza sigortaları

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

Birikim poliçeleri

Birikimli hayat sigortaları

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

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

İrat Ürünleri

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in otuz sekiz adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Otuz sekiz).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde 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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Şirket emeklilik ürünleri bazında bireysel planlarında giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. Bununla birlikte Şirket başlangıçta aldığı giriş aidatı tutarına istinaden, sözleşmelere 10 yıl süre ile giriş aidatının ertelenen tutarına eşit bir devamlılık ödülünü (TL sözleşmeler için, enflasyona göre endekslenmektedir), katılımcının bireysel emeklilik hesabını 10 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda emeklilik hesabına aktarmak üzere tanımlamıştır. Şirket devamlılığa bağlı olarak verilmesi muhtemel ve sözleşmeye dayalı olan ödüllerle ilgili yükümlülüğü için 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 12.098.886 TL (31 Aralık 2023: 11.319.079 TL) tutarında karşılık hesaplamış ve finansal tablolarda diğer uzun vadeli yükümlülükler altında muhasebeleştirmiştir. Bu karşılığın hesaplanmasında Şirket, katılımcıların bireysel emeklilik hesabını 10 yıl boyunca Şirket'te bulundurması ihtimalini ölçen bir modelleme yapmakta ve bulunan muhtemel tutarı finansal tablolara bilanço tarihindeki değeri ile

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

yansıtmaktadır. Bu yükümlülük tutarındaki değişim gelir tablosunda faaliyet giderleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. 9 Ağustos 2008 tarihinden sonra akdedilen sözleşmelerde ise devamlılık ödülü ancak emekliliğe hak kazanılması ile verildiğinden bu tarihten sonraki sözleşmeler için devamlılık ödülü katılımcıların bireysel emeklilik hesabını emekliliğe hak kazandıkları tarihe kadar Şirket’te bulundurması ihtimali üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve gündelik hastane tazminatı gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar/eksedan ve hasar fazlası yapıdır. Şirket katastrofik hasarlara karşı 1.100.000.000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2023: 1.100.000.000 TL).

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya 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. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30’a yükseltilmiştir. Bu kapsamda 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30’dur.

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

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

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayılı yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Mart 2024 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

Ertelemiş vergi

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30’a yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak %30 oranı ile hesaplanmıştır. (31 Aralık 2023: 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun’un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır).

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket finansal tablolarına 269.405.859 TL (31 Aralık 2023: 255.994.306 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Net Yıllık İskonto Oranı	%3.21	%3.21
Beklenen Yıllık Maaş/Tavan Artış Oranı	%10.50	%10.50
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı(Genel Müdürlük) (*)	%1.25 - %15	%1.25 - %15
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı (Satış Personeli) (*)	%1 - %18.50	%1 - %18.50

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

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

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

2.20 Karşılıklar

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket’ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Reasürans komisyonları

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, finansal tablolarda sırasıyla “Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

elde edilen karlar” ve “Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar” hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını dolduran sözleşmelerden tanımlı olsa dahi bu tarihten itibaren herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.
- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa bu tarih itibarıyla başka herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Ürüne tanımlı olması şartıyla limitler dahilinde sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç, ayrılma halinde giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi yapılabilir.

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.22 Kar payı dağıtımı

Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2023 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 2.096.610.762 TL tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 500.000.000 TL tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 30 Nisan 2024 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2023 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 29 Mart 2024 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda kararlaştırılmıştır. (2022: 550.000.000 TL).

2.23 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

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

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

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

2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, 31 Mart 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"sine göre IBNR şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, tüm teminatlar için ayrı ayrı olmak üzere, gerçekleşmiş tazminat verileri üzerinden aktüeryal zincir merdiven metodu kullanılarak hesaplamıştır. Bu çerçevede Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 115.825.936 TL (31 Aralık 2023: 80.324.270 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Ferdi Kaza Sigortası branşında ise gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin muallak tazminat karşılığı hesabı, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında 1.769.655 TL (31 Aralık 2023: 1.188.016 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ayırmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.27 Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 10 Kasım 2021 tarihinde yayınlanan 31655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in 3 üncü maddesi kapsamında şirketlerin, sigorta ettirenlere veya lehdarlara iadesi veya ödemesi yapılacak olan, tarife primi içinde yer alan risk primi ve varsa birikim primi haricindeki üretim masrafları, gider payları ve benzeri giderlerin de aktüeryal matematik karşılık hesabında dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Bu yönetmeliğe ek olarak, 6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan “matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge” kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelenmesine de imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla matematik karşılık hesaplamalarında gerekli düzenlemeleri yapmıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.28 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için her bir yıla tekabül eden net primlerin %12’si oranında dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu” nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin “Dengeleme Karşılığı” başlıklı 9. maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistikî verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11’ ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12’si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket, hayat branşı için 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 96.507.546 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 86.571.580 TL). Ferdi kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12’si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 362.661 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 362.661 TL) (Not 17).

2.29 İkramiye ve indirimler karşılığı

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

Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 19.817.373 TL (31 Aralık 2023: 14.407.631 TL) tutarında ikramiyeler ve indirimler karşılığı ayırmıştır. Şirket her dönem sonunda kara iştirak anlaşması yapmış olduğu grup hayat poliçeleri bazında hak edilen prim ile tazminat üzerinden hesaplama yapmakta ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir (Not 17).

2.30 İlişkili taraflar

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

2.31 Hisse başına kazanç

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

2.33 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

a. *31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

b. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Mart 2024 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’deki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirildiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TMS 7 ve TFRS 7’deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

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

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

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

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

4.SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan tazminat tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket’in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan tazminatlara göre belirlemektedir.

Şirket’in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikası uyarınca aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

- Bireysel sigortalarda sigortalı yaşı, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarda gruptaki kişi sayısına ve sigortalının zorunlu veya ihtiyari olmasına göre

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

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

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Kaza sonucu maluliyet teminatı	185.139.809.859	2.724.989	173.690.330.147	2.829.989
Vefat teminatı	283.188.010.600	2.857.685	254.812.874.873	2.958.294
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	175.581.634.809	2.716.967	164.170.372.102	2.820.625
Kaza sonucu ölüm teminatı	98.806.406.808	54.167	81.019.497.641	60.841
Ameliyat teminatı	10.375.000	104	-	-
Tam ve daimi mal	26.199.959.891	28.257	16.344.051.246	28.794
Toplu Taşıta Kaza	896.505.134	256	11.207.715.867	8.958
Toplam	835.284.928.616	10.383.915	752.461.198.606	10.672.097

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.

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Teknik faiz riski

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

Reasürans şirketleri

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski

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

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

Şirket’in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetleri ile Türkiye’de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları temsil

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

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

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	10.484.945.738	8.230.399.476
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	3.533.937.655	3.519.841.078
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	379.744.254	415.814.006
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10), (Not 17)	114.147.578	100.343.034
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	2.448.059	2.239.785
Diğer alacaklar (Not 12)	520.331	361.899
Toplam	14.515.743.615	12.268.999.278

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	174.420.201	-	302.071.635	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	40.376.261	-	40.376.261	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	17.230.983	-	17.230.983	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	33.749.924	-	33.749.924	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	16.207.011	-	16.207.011	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	31.889	(31.889)	31.889	(31.889)
Toplam	282.016.269	(31.889)	409.667.703	(31.889)

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

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

31 Mart 2024	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.533.937.655	2.486.337.325	1.047.600.330	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	10.484.945.739	171.381.605	1.082.501.215	136.602.345	1.157.219.441	7.937.241.133	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	470.482.900	66.989.580	320.576.241	55.995.606	26.889.584	31.889	-
İlişkili taraflardan alacaklar	2.448.059	2.448.059	-	-	-	-	-
Gelir Tahakkukları	97.759.873	-	97.759.873	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	11.786.279	11.786.279	-	-	-	-	-
Personele verilen avanslar	7.265.372	7.265.372	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	568.971	-	520.331	-	-	48.640	-
Toplam parasal varlıklar	14.609.194.848	2.746.208.220	2.548.957.990	192.597.951	1.184.109.025	7.937.321.662	-
Finansal borçlar	37.995.587	21.266.706	-	-	-	16.728.881	-
Esas faaliyetlerden borçlar	782.024.438	17.354.527	72.906.371	-	691.763.540	-	-
İlişkili taraflara borçlar	565.250.516	565.250.516	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	8.065.376	8.065.376	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	483.733.862	83.614.649	-	817.387	233.939.814	165.362.012	-
Hayat matematik karşılıkları	384.721.273	136.556.153	71.838.403	176.326.717	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	692.350.068	692.350.068	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	455.382.078	362.315.700	-	93.066.378	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	3.409.523.198	1.886.773.695	144.744.774	270.210.482	925.703.355	182.090.893	-

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Piyasa riski

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

Kur riski

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

31 Mart 2024	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	229.498.637	12.470.128	241.968.764
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	3.484.706.013	44.238.342	3.528.944.355
Esas faaliyetlerden alacaklar	222.148.397	2.946.799	225.095.196
Toplam yabancı para varlıklar	3.936.353.047	59.655.269	3.996.008.315
Sigortacılık teknik karşılıkları	(194.552.858)	(1.868.945)	(196.421.803)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(194.552.858)	(1.868.945)	(196.421.803)
Bilanço yabancı para varlık pozisyonu	3.741.800.189	57.786.324	3.799.586.512

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	709.768.984	748.360.038	545.712.694	622.502.693
Avro	11.557.214	11.557.265	12.336.730	12.336.494
Toplam, net	721.326.198	759.917.303	558.049.424	634.839.187

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar (Not 14)	2.813.955.461	2.919.316.953
Satılmaya hazır F.V. - Supranational bond (yurtdışı tahvili)	101.321.222	93.609.715
Satılmaya hazır F.V. - Devlet tahvilleri (Not 11)	2.821.059.109	1.544.167.917
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	536.246.759	506.134.657
Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds	3.294.642.481	2.812.964.717
Kur korumalı mevduatlar	969.424.487	890.265.682
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
- Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	67.537.601	50.058.624
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		
- Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	222.414.386	206.037.540
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Vadeli Mevduat (Not 11)	92.851.447	106.294.838
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Satılmaya hazır F.V. - Özel sektör tahvilleri (Not 11)	15.416.015	15.239.176
Yatırım Fonları:		
Yatırım Fonu	2.342.897.798	1.983.449.537
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	(256.380.822)	(75.632.877)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Finansal araçların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

31 Mart 2024	Özkaynaklar	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(34.670)	19.836
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(105.410.125)	43.503.811
Toplam, net	(105.444.795)	43.523.647

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dâhilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

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

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

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

	31 Mart 2024			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	6.217.022.812	551.662.774	-	6.768.685.586
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.364.032.232	-	-	2.364.032.232
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	289.951.987	-	-	289.951.987
Toplam finansal varlıklar	8.871.007.031	551.662.774	-	9.422.669.805

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

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

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

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

Sermaye yönetimi

Şirket’in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket’in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi (Not 15) sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar- Hayat branşı	(1.551.277)	-
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	439.284.394	174.425.499
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı yatırım geliri	-	9.520.484
Türev işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	15.991.783	24.511.279
Yatırım fonlarından elde edilen gelirler	217.112.067	1.893.848
Borçlanma senedi satış gelirleri	-	2.844.852
Borçlanma senedi satış gelirleri - Hayat branşı	-	1.145.702
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 15) – Hayat branşı	5.406	46.434.519
Kambiyo karları	11.161.665	4.338.934
Kambiyo karları - Hayat branşı	324.594.529	126.765.551
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	268.709.151	356.816
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	29.902.134	17.284.556
Kur korumalı mevduatlardan elde edilen gelirler	-	107.607
Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	25.807	174.425.499
Yatırım gelirleri	1.305.235.659	409.629.647
Kambiyo zararları	-	-
Kambiyo zararı - Hayat Branşı yatırım giderleri	(9.526.546)	(6.160.014)
Repo işlemlerine ilişkin faiz giderleri - Hayat Branşı Yatırım Giderleri	(358.542)	-
Borçlanma senetleri satış zararları	(8.749.771)	(90.669)
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı yatırım gideri	-	-
Diğer yatırım giderleri	(31.599)	(1.167.046)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	-	(1.233)
Yatırım giderleri	(44.666.939)	(25.861.883)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	1.260.568.719	383.767.764

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Bölgelere göre raporlama, Şirket'in faaliyet alanına göre sunulmaktadır. Şirket'in temel bölüm raporlama esasları 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.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Faaliyet alanı bölümleri:

31 Mart 2024	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	2.253.707.000	-	1.368	-	2.253.708.368
Yazılan primlerde reasürör payı	(299.840.719)	-	(25.986)	-	(299.866.705)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	233.663.106	-	-	-	233.663.106
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(220.636.020)	-	36.314	-	(220.599.706)
Brüt ödenen tazminatlar	(341.436.131)	-	325.470	-	(341.110.661)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	26.331.297	-	221	-	26.331.518
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(1.307.294.547)	-	(4.225.659)	-	(1.311.520.206)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	13.804.430	-	-	-	13.804.430
Fon yönetim geliri	-	432.782.770	-	-	432.782.770
Yönetim gider kesintisi	-	132.926.095	-	-	132.926.095
Giriş aidatı geliri	-	16.181.168	-	-	16.181.168
Fon işletim giderleri	-	(30.194.379)	-	-	(30.194.379)
Komisyon giderleri (Not 32)	(552.877.468)	(154.942.272)	(268.915)	-	(708.088.655)
Yatırım gelirleri	524.047.200	-	13.656.476	781.862.204	1.319.565.880
Yatırım giderleri	(1.038.080)	-	-	(77.569.495)	(78.607.575)
Faaliyet giderleri	(171.348.788)	(243.355.532)	(824.025)	-	(415.528.345)
Diğer gelir/(giderler)	1.128.503	(71.863.725)	-	(42.673.461)	(113.408.683)
Vergi öncesi kar	158.209.783	81.534.125	8.675.264	661.619.248	910.038.417
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(236.635.589)	(236.635.589)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	158.209.783	81.534.125	8.675.264	424.983.659	673.402.828
31 Aralık 2023	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	5.626.614.995	-	3.408.090	-	5.630.023.085
Yazılan primlerde reasürör payı	(1.039.009.659)	-	(84.008)	-	(1.039.093.667)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	868.186.688	-	-	-	868.186.688
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(708.655.711)	-	(17.986)	-	(708.673.697)
Brüt ödenen tazminatlar	(1.078.360.670)	-	(814.706)	-	(1.079.175.376)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	103.989.276	-	682.756	-	104.672.032
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(3.179.559.593)	-	(7.067.501)	-	(3.186.627.094)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	54.314.757	-	-	-	54.314.757
Fon yönetim geliri	-	1.205.270.381	-	-	1.205.270.381
Yönetim gider kesintisi	-	276.770.766	-	-	276.770.766
Giriş aidatı geliri	-	39.398.195	-	-	39.398.195
Fon işletim giderleri	-	(82.826.614)	-	-	(82.826.614)
Komisyon giderleri (Not 32)	(1.216.917.560)	(426.595.591)	(744.914)	-	(1.644.258.065)
Yatırım gelirleri	1.588.145.946	(48)	9.746.165	2.230.520.862	3.828.412.925
Yatırım giderleri	(7.374.037)	-	-	(205.995.801)	(213.369.838)
Faaliyet giderleri	(490.007.177)	(640.671.949)	(2.334.411)	-	(1.133.013.537)
Diğer gelir/(giderler)	12.538.483	(149.288.084)	-	68.999.285	(67.750.316)
Vergi öncesi kar	533.905.738	222.057.056	2.773.485	2.093.524.346	2.852.260.625
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	(755.649.908)	(755.649.908)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	533.905.738	222.057.056	2.773.485	1.337.874.438	2.096.610.717

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 31 Mart 2024 hesap dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2024
Maliyet :				
Demirbaş ve Tesisatlar	90.156.745	11.488.468	(113.616)	101.531.597
Motorlu Taşıtlar	112.879.789	-	-	112.879.789
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	53.759.242	-	(25.764.126)	27.995.116
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	-	-	12.792.701
Toplam maliyet	269.588.477	11.488.468	(25.877.742)	255.199.203

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(50.567.415)	(4.412.744)	54.556	(54.925.603)
Motorlu Taşıtlar	(14.408.411)	(5.643.989)	-	(20.052.401)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Diğer	(25.682.370)	(3.519.878)	25.682.370	(3.519.878)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	-	-	-	-
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(12.465.502)	(52.250)	-	(12.517.752)
Toplam birikmiş amortisman	(103.123.698)	(13.628.862)	25.736.926	(91.015.634)
Net Defter Değeri	166.464.779			164.183.569

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2023
Maliyet :				
Demirbaş ve Tesisatlar	70.127.462	1.124.169	(178.892)	90.156.745
Motorlu taşıtlar	-	14.265.958	-	14.265.958
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar – Gayrimenkuller	56.672.927	14.265.958	-	57.238.322
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.792.701	565.395	(2.913.685)	12.792.701
Toplam maliyet	139.593.090	15.955.522	(178.892)	155.369.720
Birikmiş Amortisman :				
Demirbaş ve Tesisatlar	(38.205.966)	3.044.178	(165.829)	
Motorlu Taşıtlar		475.532		475.532
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar-diğer				-
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar - Gayrimenkuller	11.808.130	4.030.455	-	-
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	12.223.851	64.494	-	12.288.345
Toplam birikmiş amortisman	62.237.948	7.614.659	(165.829)	(62.237.949)
Net Defter Değeri	77.355.142			77.355.141

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

31 Mart 2024 tarihli itibarıyla, Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Şirket'in 3.800.000 TL bedelde kayıtlarında taşıdığı yatırım amaçlı gayrimenkulü olan Kadıköy Bina, 5 Mayıs 2021 3.000.000 TL bedelle satılmıştır.).

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 31 Mart 2024 hesap dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2024
Maliyet					
Haklar	187.450.946	-	-	-	187.450.946
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	12.774.094	-	-	12.774.094
Toplam Maliyet	187.450.946	12.774.094	-	-	200.225.040
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	81.744.917	5.976.893	-	-	87.721.810
Toplam birikmiş amortisman	81.744.917	5.976.893	-	-	87.721.810

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Net defter değeri	105.706.029	112.503.230
-------------------	-------------	-------------

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2023
Maliyet					
Haklar	135.971.103	-	-	2.421.862	135.971.103
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	6.109.364	3.762.834	-	(2.421.862)	9.872.198
Toplam Maliyet	142.080.467	3.762.834	-	-	145.843.301
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	66.805.163	3.488.470	-	-	70.293.633
Toplam birikmiş amortisman	66.805.163	3.488.470	-	-	70.293.633
Net defter değeri	75.275.304				75.549.668

9. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

	31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
	Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %	Maliyet	Defter Değeri	İştirak Oranı %
Çimsataş A.Ş.	144.153	144.153	0,01	144.153	144.153	0,01
Emeklilik Gözetim Merkezi	5.232.621	5.232.621	6,25	5.232.621	5.232.621	6,25
Çukurova Çelik A.Ş.	6.392.913	-	0,04	6.392.913	-	0,04
İştirakler, net	11.769.687	5.376.774		11.769.687	5.376.774	

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Finansal tablo tarihi ve o tarihte sona eren dönem
Çimsataş A.Ş.	4.524.068.014	4.028.898.873	-	123.796.045	Geçmedi	31 Mart 2024
Emeklilik Gözetim Merkezi	113.081.569	64.097.720	-	4.317.668	Geçti	31 Aralık 2023
Çukurova Çelik A.Ş.	56.906.285.846	56.902.913.473	12.147.127.981	(272.092)	Geçmedi	31 Mart 2024

İştirakler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI

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

Reasürans varlıkları	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	114.147.577	100.343.034
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	6.538.749	242.225.278
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	13.715.709	26.627.784
Toplam	134.402.035	369.196.096

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Reasürans borçları	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	72.217.528	60.254.024
Toplam	72.217.528	60.254.024

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

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(299.866.705)	(171.782.754)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(26.627.784)	(5.263.768)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	13.715.709	4.891.821
Kazanılan primlerde reasürör payı	(312.778.780)	(172.154.701)
Dönem içerisinde ödenen tazminatlarda reasürör payı	26.331.518	21.680.561
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(99.987.378)	(46.028.277)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	113.791.808	63.991.146
Tazminatlardaki reasürör payı	40.135.948	39.643.430
Toplam, net	(272.642.832)	(132.511.271)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

11. FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	6.768.685.586	4.972.116.183
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	2.364.032.232	2.005.626.609
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	382.803.434	362.391.002
Vade sonuna kadar elde tutulacak finansal varlıklar (kur korumalı mevduat)	969.424.487	890.265.682
Toplam	10.484.945.739	8.230.399.476

(*) 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar bakiyesi, Şirket'in yatırım fonu ve hisse senedi opsiyonlarını değerlendirme sonucu oluşmuştur.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	2.019.105.230	1.617.293.800	2.821.059.109	2.821.059.109
Supranational Tahvili - TL	68.000.000	64.033.169	101.321.222	101.321.222
Eurobond – USD	100.125.000	1.132.652.617	3.294.642.481	3.294.642.481
Özel Sektör Tahvili – TL	517.990.000	513.769.471	551.662.774	551.662.774

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	3.327.749.057	6.768.685.586	6.768.685.586
---	----------------------	----------------------	----------------------

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>	511.102.052	515.326.218	1.544.167.917	1.544.167.917
Devlet Tahvili - TL	68.000.000	64.033.169	93.609.715	93.609.715
Eurobond - USD	89.625.000	833.309.140	2.812.964.717	2.812.964.717
Özel Sektör Tahvili - TL	481.110.000	481.110.000	521.373.834	521.373.834

Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	1.893.778.527	4.972.116.183	4.972.116.183
---	----------------------	----------------------	----------------------

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

	31 Mart 2024			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	865.313.799	865.313.799	969.424.487	969.424.487

Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	865.313.799	865.313.799	969.424.487	969.424.487
---	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

	31 Aralık 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat- TL (*)	802.057.849	802.057.849	890.265.682	890.265.682

Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	802.057.849	802.057.849	890.265.682	890.265.682
---	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

(*) Şirket, 22 Haziran 2022 tarihinde SEDDK tarafından yayınlanan sektör duyurusuna paralel olarak, kur korumalı vadeli mevduatlarını 969.424.487 TL (31 Aralık 2023: 881.614.542 TL) tutarında iskonto edilmiş bedelleriyle kayıtlara alınmış ve ilgili sözleşme, içerisinde türev özelliği de barındırdığından amorti edilmiş değer üzerine 14.814.415TL (31 Aralık 2023: 8.651.140 -TL) tutarında opsiyon değerlendirilmesi de hesaplayarak kayıtlarına almıştır.

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların (“RHPSFY”) detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	86.900.049	72.385.907	67.537.601	67.537.601
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	225.045.328	29.134.077	222.414.386	222.414.386
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		101.519.984	289.951.987	289.951.987
Banka mevduatları	91.721.715	91.721.715	92.851.447	92.851.447
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		91.721.715	92.851.447	92.851.447
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		193.241.699	382.803.434	382.803.434

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
31 Mart 2024	(124.727.262)	(42.599.147)
31 Aralık 2023	(210.272.047)	82.128.115
31 Aralık 2022	364.054.578	292.400.162

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	Şirket portföyü		1 Ocak – 31 Mart 2024 RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	1.983.449.537	4.972.116.183	890.265.682	256.096.166	8.101.927.569
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	272.063.956	-	18.595.787	290.659.742
Dönem içindeki alımlar	162.999.247	1.502.973.507	704.021.000	50.324.735	2.420.318.490
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	(11.992.410)	(728.972.884)	(29.361.069)	(770.326.362)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2. 15)	196.449.014	(185.503.322)	-	(3.427.087)	7.518.605
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	219.027.673	104.110.688	(2.276.544)	320.861.816
Dönem sonundaki değer	2.342.897.798	6.768.685.586	969.424.487	289.951.989	10.370.959.860

	Şirket portföyü		1 Ocak – 31 Mart 2023 RHPSFY		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	Satılmaya hazır FV	Toplam

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Dönem başındaki değer	214.819.008	4.068.893.403	251.720.862	283.328.476	4.818.761.750
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	38.279.800	-	3.877.543	42.157.343
Dönem içindeki alımlar	392.179.298	85.145.533	292.299.391	-	769.624.222
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	8.847.249	(744.139.277)	(251.720.862)	(30.457.105)	(1.026.317.244)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2. 15)	-	(121.049.999)	-	(7.945.024)	(120.147.774)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	8.987.249	84.838.828	13.989.215	(4.842.118)	102.973.174
Dönem sonundaki değer	624.832.804	3.411.968.288	306.288.606	243.961.773	4.587.051.470

(*) 31 Mart 2024 itibarıyla 92.851.447 TL tutarındaki riskli hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Mart 2023: 38.107.763TL).

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

	31 Mart 2024			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	93.775.049	104.334.227	289.971.307	289.971.307
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.355.270.230	3.255.045.463	5.938.621.133	5.938.621.133
Toplam (Not 17)	2.449.045.279	3.359.379.690	6.228.592.440	6.228.592.440

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerden alacaklar	128.448.233.581	105.373.779.763
Gelecek yıllara ait diğer giderler (Kısa vadeli)	41.896.168	38.029.575
Gelecek aylara ait diğer giderler (Uzun vadeli)	217.728.045	147.220.451
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	2.448.059	-
Gelir tahakkukları	48.640	6.178.191
Personele verilen avanslar	7.265.372	5.947.171
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	78.785	2.239.785
Verilen depozito ve teminatlar	97.759.873	360
Diğer alacaklar (Not 4.2)	11.786.279	361.899
Toplam	128.827.757.469	105.573.737.195
Kısa vadeli alacaklar	632.230.103	636.786.930
Orta ve uzun vadeli alacaklar	128.195.527.366	104.936.970.265
Toplam	128.827.757.469	105.573.757.195

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gelecek yıllara ait diğer giderler hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2024 31 Aralık 2023

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Ertelenmiş bireysel emeklilik acente komisyonları	217.428.929	146.752.416
Diğer	299.116	468.035
Toplam	217.728.045	147.220.451

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	267.640.983	161.313.778
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	6.538.749	242.225.278
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	274.179.732	403.539.056
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Uzun vadeli (Not 18)	127.977.750.681	104.789.749.454
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar - Kısa vadeli (Not 18)	188.498.519	174.394.495
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	7.804.649	6.096.758
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	128.448.233.581	105.373.779.763

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları	385.916.410	199.919.840
İpotek senetleri	14.579.500	3.079.500
Diğer	11.711.235	10.359.490
Toplam	412.207.145	213.358.830

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 2023: 31.889 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

İşletmenin ortaklar, bağlı menkul kıymetler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi 45 - İlişkili taraflarla işlemler notunda detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda verilmiştir.

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

31 Mart 2024 tarihinde sona eren yıl içerisinde elde ettiği geliri türev işlemlerinden net kazanç tutarı 10.820.136 TL'dir. (31 Aralık 2023: 102.355.728 TL).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 Mart 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
İBankalar	2.924.792.906	3.042.182.037	3.042.182.037	1.637.614.887
Banka garantili ve üç aydan kısa Vadeli kredi kartı alacakları	609.144.748	477.659.041	477.659.041	228.603.559
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.533.937.655	3.519.841.078	3.519.841.078	1.866.218.446
Bankalar mevduatı reeskontları (-)	(88.764.161)	(55.697.000)	(55.697.000)	(14.089.424)
Bloke edilmiş mevduat tutarı	(2.295.491.257)	(2.373.679.566)	(2.373.679.610)	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	1.149.682.237	1.090.464.512	1.168.489.170	1.852.129.022

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR (DEVAMI)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	237.416.358	96.556.434
- vadesiz	4.552.407	5.635.549
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	2.576.539.103	2.822.760.519
- vadesiz	106.285.038	117.229.535
Bankalar	2.924.792.906	3.042.182.037

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 2.295.491.257 TL tutarında bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.373.679.610 TL).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadelidir, uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için yıllık %36-%57,5 (31 Aralık 2023: yıllık %30 - %46,5), yabancı para mevduatlar için yıllık %1,3-%2,5'tür (31 Aralık 2022: yıllık %1,75 - %4).

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 58.000.000 TL olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 10 Kr nominal değerinde 580.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulmuş Şirket'in kendi hisse

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

senedi bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %80 pay ile Allianz Sigorta A.Ş.'dir.

Yasal yedekler

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

15. ÖZSERMAYE (DEVAMI)

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başındaki yasal yedekler	226.791.416	172.081.416
Dönem karının dağıtımı	49.710.000	54.710.000
Dönem sonundaki yasal yedekler	276.501.416	226.791.416

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	1.403.261.671	771.759.956
Dönem karının dağıtımı	1.546.900.762	631.501.717
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	2.950.162.433	1.403.261.673

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (DEVAMI)

Diğer sermaye yedekleri

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla diğer sermaye yedekleri 44.253.852 TL’dir (31 Aralık 2023: 44.253.852 TL).

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Dönem başındaki değerlendirme farkları	82.128.115	(292.400.162)
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	(6.566)	(13.041)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	7.427.281	(2.638.606)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(3.427.087)	(7.945.024)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	3.255.732	7.547.773
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(185.503.322)	(121.049.999)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	53.476.188	31.024.724
Dönem içindeki satış veya itfalar:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	(1.551.277)	1.811.511
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	1.628.841	(1.902.083)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	(5.406)	(92.494.401)
İştirak değer artış kazançları	1.745.392	370.031
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(21.647)	23.146.243
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(40.853.756)	130.257.290

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

31 Mart 2024 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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1.143.714.538	936.026.907
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(13.715.709)	(26.627.784)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	1.129.998.829	909.399.123
Brüt hayat matematik karşılıkları	7.605.470.806	6.398.119.067
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)	(11.890.984)	(9.984.220)
Hayat matematik karşılığı	7.593.579.822	6.388.134.847
Brüt muallak tazminat karşılığı	597.881.440	509.414.337
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2)	(114.147.578)	(100.343.034)
Muallak tazminat karşılığı, net	483.733.862	409.071.303
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	19.817.373	14.407.631
Dengeleme karşılığı	96.870.206	86.934.241
Diğer teknik karşılıklar	96.870.206	86.934.241
Toplam teknik karşılıklar, net	9.324.000.092	7.807.947.145
Kısa vadeli	2.018.271.337	1.560.741.516
Orta ve uzun vadeli	7.305.728.755	6.247.205.629
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	9.324.000.092	7.807.947.145

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 31 Mart 2024		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	936.026.907	(26.627.784)	909.399.123
Dönem içerisinde yazılan primler	2.253.708.365	(299.866.705)	1.953.841.660
Dönem içerisinde kazanılan primler	(2.046.020.733)	312.778.779	(1.733.241.954)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.143.714.539	(13.715.709)	1.129.998.829
	1 Ocak – 31 Mart 2023		
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	205.989.194	(5.263.768)	200.725.426
Dönem içerisinde yazılan primler	1.079.753.081	(171.782.754)	907.970.327
Dönem içerisinde kazanılan primler	(981.565.323)	172.154.702	(809.410.621)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	304.176.952	(4.891.821)	299.285.132
	1 Ocak – 31 Mart 2024		
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	(410.202.983)	82.643.966	(327.559.017)
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	1.203.394.321	(194.562.121)	1.008.832.200
Dönem içinde ödenen hasarlar	(341.466.430)	26.331.518	(315.134.912)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	451.724.908	(85.586.637)	366.138.271
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	146.156.533	(28.560.941)	117.595.592
Toplam	597.881.441	(114.147.578)	483.733.863
	1 Ocak – 31 Mart 2023		
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	271.630.356	(53.598.369)	218.031.987
Dönem içerisinde bildirim yapılan tazminatlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	313.617.114	(21.680.560)	291.936.554
Dönem içinde ödenen hasarlar	(313.617.134)	21.680.561	(291.936.573)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	271.630.336	(53.598.368)	218.031.968
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	58.313.623	(10.609.775)	47.703.848
Toplam	329.943.959	(64.208.143)	265.735.816

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu

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

Sigorta yükümlülüklerinin gelişimi, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK -31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasar yılı	31 Mart 2024							Toplam
	2018 öncesi	2018	2019	2020	2022	2021	2023	
Hasar yılı	22.078.936	26.048.187	22.129.988	160.422.403	194.922.275	475.958.601	80.917.132	80.917.132
1 yıl sonra	24.353.533	36.587.274	43.340.458	187.558.608	224.293.308	508.827.254	-	508.827.254
2 yıl sonra	25.984.903	39.303.212	44.275.231	189.305.264	224.634.039	-	-	224.634.039
3 yıl sonra	26.895.757	39.327.135	44.295.317	189.763.110	-	-	-	189.763.110
4 yıl sonra	26.942.475	39.329.849	44.603.717	-	-	-	-	44.603.717
5 yıl sonra	26.942.475	39.369.562	-	-	-	-	-	66.312.037
Hasarların cari toplamı	26.942.475	39.369.562	44.603.717	189.763.110	224.634.039	508.827.254	80.917.132	1.115.057.289
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	17.659.585	29.155.835	36.653.409	169.326.641	177.176.589	353.993.669	22.416.983	806.382.711
Finansal tablolardaki toplam karşılık	9.282.890	10.213.727	7.950.308	20.436.469	47.457.450	154.833.586	58.500.149	308.674.579
Finansal tablolardaki toplam karşılık	22.078.936	26.048.187	22.129.988	160.422.403	194.922.275	475.958.601	80.917.132	80.917.132
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								308.674.579

Hasar yılı	31 Mart 2024							Toplam
	2018 öncesi	2018	2019	2020	2022	2021	2023	
Hasar yılı	20.447.265	21.029.325	8.429.499	138.568.721	156.582.795	407.024.849	67.383.258	67.383.258
1 yıl sonra	22.642.301	28.298.029	27.096.720	160.490.395	176.561.689	434.952.587	-	434.952.587
2 yıl sonra	24.038.702	30.771.720	27.971.695	161.941.545	176.702.046	-	-	176.702.046
3 yıl sonra	24.949.556	30.781.468	27.989.396	162.399.391	-	-	-	162.399.391
4 yıl sonra	24.976.757	30.782.051	28.295.425	-	-	-	-	28.295.425
5 yıl sonra	24.976.757	30.821.764	-	-	-	-	-	55.798.521
Hasarların cari toplamı	24.976.757	30.821.764	28.295.425	162.399.391	176.702.046	434.952.587	67.383.258	925.531.228
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	16.348.491	21.488.935	21.429.099	144.569.878	135.747.114	309.533.279	20.133.952	669.250.748
Finansal tablolardaki toplam karşılık	8.628.266	9.332.829	6.866.326	17.829.513	40.954.932	125.419.308	47.249.305	256.280.479
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								256.280.479

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	13.728.886	4.832.489	18.719.492	90.654.765	160.934.011	196.212.275	461.691.754	461.691.754
1 yıl sonra	14.714.787	12.108.336	29.253.318	111.885.126	188.564.658	225.603.406	-	225.603.406
2 yıl sonra	16.555.792	12.541.927	32.033.915	112.820.138	191.766.374	-	-	191.766.374
3 yıl sonra	18.362.423	13.157.433	32.057.838	112.840.224	-	-	-	112.840.224
4 yıl sonra	18.450.436	13.987.306	32.060.552	-	-	-	-	32.060.552
5 yıl sonra	18.478.889	14.005.572	-	-	-	-	-	32.484.461
Hasarların cari toplamı	18.478.889	14.005.572	32.060.552	112.840.224	191.766.374	225.603.406	461.691.754	1.056.446.771
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	11.641.360	5.996.135	21.407.501	105.058.542	168.429.419	176.139.238	280.998.832	769.671.027
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.837.529	8.009.437	10.653.050	7.781.682	23.336.955	49.464.168	180.692.921	286.775.742
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı(*)								286.775.742
Hasar yılı	31 Aralık 2023							Toplam
	2017 öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	12.860.268	4.568.309	13.700.595	76.963.546	138.820.284	157.754.305	393.364.155	393.364.155
1 yıl sonra	13.698.115	11.493.177	20.969.247	95.650.658	161.010.036	177.742.818	-	177.742.818
2 yıl sonra	15.505.040	11.881.288	23.507.598	96.525.872	163.916.246	-	-	163.916.246
3 yıl sonra	16.732.833	12.288.270	23.517.346	96.543.573	-	-	-	96.543.573
4 yıl sonra	16.820.847	13.118.144	23.517.929	-	-	-	-	23.517.929
5 yıl sonra	16.847.864	13.118.326	-	-	-	-	-	29.966.190
Hasarların cari toplamı	16.847.864	13.118.326	23.517.929	96.543.573	163.916.246	177.742.818	393.364.155	885.050.911
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	10.626.677	5.707.403	13.745.810	89.856.079	143.739.173	134.938.455	244.658.816	643.272.413
Finansal tablolardaki toplam karşılık	6.221.187	7.410.924	9.772.119	6.687.495	20.177.073	42.804.363	148.705.340	241.778.501
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı(*)								241.778.501

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat:				
Bankalar Mevduatı (Not 14)	-	2.295.491.301	-	2.373.679.610
Finansal varlıklar (Not 11)	8.121.570.623	6.205.179.690	6.867.268.681	4.537.814.019
Toplam	8.121.570.623	8.500.670.991	6.867.268.681	6.911.493.629
Hayat dışı:				
Finansal varlıklar (Not 11)	17.464.630	23.412.750	17.938.078	21.664.200
Toplam	17.464.630	23.412.750	17.938.078	21.664.200
Toplam	8.139.035.253	8.524.083.741	6.885.206.759	6.933.157.829

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

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024		1 Ocak- 31 Mart 2023	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	722.038	1.426.709.556	750.014	460.714.474
Dönem içinde ayrılan	190.927	219.357.817	685.001	191.412.006
Mevcut	4.521.440	7.605.470.806	2.453.301	3.739.815.522

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

	1-Ocak- 31 Mart 2024			1 Ocak- 31 Mart 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	18.068	93.235.269	68.104.466	7.942	28.159.315	22.191.145
Grup	703.970	1.652.471.536	729.005.732	742.522	859.785.780	392.497.340
Toplam	722.038	1.745.706.805	797.110.198	750.014	887.945.095	414.688.485

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024				1 Ocak-31 Mart 2023			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	2.252	(478.012)	(279.365)	63.038.076	4.354	(340.441)	(332.965)	32.590.120
Grup	188.675	28.903.238	12.015.368	156.319.741	680.647	(18.022.501)	(6.814.503)	158.821.885
Toplam	190.927	28.425.226	11.736.003	219.357.817	685.001	(18.362.942)	(7.147.468)	191.412.005

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	1 Ocak 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Mart 2023
Dönem başı brüt hayat matematik karşılıkları	6.398.119.067	3.470.513.053
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	2.977.400	2.742.152
Gider kesintileri	(110.591)	(80.699)
Risk primleri	(351.216)	(383.211)
Dönem içinde çıkışlar	(219.357.817)	-
Yatırım gelirleri	36.343.234	(191.412.004)
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	1.387.850.729	9.482.524
Dönem sonu brüt hayat matematik karşılıkları	7.605.470.806	3.739.815.522
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)	(11.890.984)	(12.393.146)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	7.593.579.822	3.727.422.376

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları:	%1,5	%6,46
Avro:	%0,84	%2,98
TL1:	%11,32	%21,15
TL2:	%12,65	%22,13
TL3:	%15,18	%24,22

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Ertilenmiş üretim komisyonları

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

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim giderleri aşağıdaki gibidir:

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş komisyon gideri(*)	669.540.580	600.034.347
Peşin ödenmiş minimum depo giderleri	7.147.670	-
Ertelenmiş üretim giderleri	676.688.250	600.034.347

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

31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	600.034.347	15.969.919
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları	(483.640.150)	83.576.411
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	553.146.383	219.302.734
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	669.540.580	318.849.064

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

Şirket'in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Saklayıcı şirketten alacaklar	127.977.750.681	104.789.749.454
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	29.986.298	28.495.976
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	158.512.221	145.898.519
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	128.166.249.200	104.964.143.949

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Katılımcılara borçlar	127.977.750.681	104.789.749.454
Katılımcılar geçici hesabı	1.228.568.845	846.799.095
Portföy Yönetim Şirketi'ne borçlar	(544.639.317)	(215.346.859)
Araçlara borçlar	7.834.012	12.127.187
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	128.669.514.221	105.433.328.877

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla şirket'in kurduğu 38 Adet (31 Aralık 2022: 38 Adet) emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	31 Mart 2024 Birim fiyatları	31 Aralık 2023 Birim fiyatları
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	1,07824	0,88626
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,55757	0,47428
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,64552	0,58351
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,80176	0,65630
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,30658	0,27608
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,46926	0,37039
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,15300	0,13224
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,19731	0,15400
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,26487	0,21903
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,19350	0,15738
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,07107	0,06156
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,05293	0,04541
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,12366	0,10181
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,09623	0,08260
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,04265	0,03727
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,05157	0,04538
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,21129	0,17010
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,06504	0,05894
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,03865	0,03487
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,03564	0,03214
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,12989	0,10497
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,07103	0,06047
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,04090	0,03634
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,08343	0,07089
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,09572	0,08042
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,11938	0,10102
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,05137	0,04668
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,05051	0,04607
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,06800	0,06089
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,02580	0,02157
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,53851	1,24374
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,14633	0,13162
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,06165	0,05473
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,12239	0,11195
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,17955	0,16464
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,17200	0,15433
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,64164	0,57960
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,37000	0,32936

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri Adet	Tutar	Dolaşımdaki katılım belgeleri Adet	Tutar
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	15.528.709.781	16.743.644.977	14.308.526.595	12.681.074.780
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	9.335.710.089	5.205.265.196	10.154.520.942	4.816.076.038
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	11.963.391.394	7.722.656.266	13.259.586.089	7.737.114.338
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.071.636.443	859.190.948	961.436.777	630.990.957
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	14.078.727.180	4.316.270.257	16.277.300.489	4.493.902.228
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	23.469.359.583	11.013.278.617	21.993.984.203	8.146.307.821
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2.191.622.956	335.316.121	2.003.435.929	264.932.364
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.214.684.024	3.791.210.875	20.145.581.184	3.102.318.774
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	123.135.155.718	32.614.193.019	116.345.660.567	25.483.539.071
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever İkinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.198.497.083	425.415.781	2.233.351.604	351.493.809
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	50.090.023.468	3.559.797.788	59.675.500.350	3.673.623.802
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	195.479.744.993	10.346.547.423	175.031.042.426	7.947.809.574
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Ata Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.308.539.454	161.813.989	1.330.087.781	135.413.577
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	19.948.314.514	1.919.686.151	21.643.316.952	1.787.694.694
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Koç Holding Emekli Vakfı Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	34.038.876.411	1.451.826.157	41.047.614.939	1.530.008.799
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.975.655.927	153.439.698	2.790.497.089	126.618.805
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. BIST Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.949.327.722	623.148.708	2.909.058.733	494.842.527
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Unilever Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	183.007.805	11.903.011	196.734.010	11.595.109
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	8.018.062.769	309.874.072	7.167.938.241	249.974.678
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	9.181.590.250	327.222.695	8.405.305.845	270.129.719
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.219.586.164	288.310.925	1.755.822.428	184.312.192
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.193.969.109	84.810.014	1.072.231.903	64.833.574
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	715.377.397	29.257.505	724.210.468	26.317.084
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	854.313.409	71.277.076	772.756.612	54.779.944
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.641.148.079	157.089.053	1.333.444.232	107.230.251
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.283.829.620	272.643.580	2.095.792.496	211.725.341
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	29.579.865.455	1.519.517.688	29.087.904.218	1.357.823.369
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	30.350.673.780	1.533.012.533	29.414.925.583	1.355.145.622
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.577.743.601	175.283.987	1.941.057.743	118.191.006
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	27.289.578.687	703.989.261	30.575.479.238	659.482.512
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	6.565.786.758	10.101.528.586	6.033.036.688	7.503.535.084
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	51.781.556.956	7.577.402.356	38.388.645.185	5.052.675.091
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5.264.187.950	324.552.980	5.748.324.860	314.582.826
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.146.389.413	140.311.186	1.368.932.643	153.253.378
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6.080.694.626	1.091.794.801	6.560.250.832	1.080.079.697
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.416.360.109	243.608.273	1.516.308.427	234.013.396
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	812.580.109	521.383.901	849.143.831	492.159.519
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	4.132.689.732	1.529.111.731	6.884.932.050	2.267.621.220

(*) Şirket, emeklilik faaliyetlerindeki müşterilerinin aynı zamanda TEFAS'a bağlı diğer şirketler üzerinden almış olduğu fonları, müşterinin bulunduğu fon türü üzerinde takip etmektedir. 31 Mart 2024 itibarıyla diğer şirketlere bağlı toplam fon tutarı - 278.836.502 TL'dir.

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024			1 Ocak- 31 Mart 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	82.092	1.788.461.092	1.788.461.092	49.853	533.996.050	533.996.042
Grup	153.828	918.318.116	918.318.116	123.919	120.907.903	120.907.903
Toplam	235.920	2.706.779.208	2.706.779.208	173.772	654.903.953	654.907.903

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024			1 Ocak- 31 Mart 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	386	138.901.753	138.901.753	272	40.326.611	40.326.611
Grup	9.672	676.694.943	676.694.943	2.771	27.719.183	27.719.183
Toplam	10.058	815.596.696	815.596.696	3.043	68.045.794	68.045.794

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

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

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024			1 Ocak - 31 Mart 2023		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	26.366	1.198.935.942	1.197.911.602	272	40.326.611	40.326.611
Grup	130.951	1.022.652.769	1.022.553.459	2.771	27.719.183	27.719.183
Toplam	157.317	2.221.588.711	2.220.465.061	469.441	2.865.600.171	2.860.743.119

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerden borçlar	128.759.775.119	105.522.056.595
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	692.350.067	391.038.137
İlişkili taraflara borçlar		
- Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	565.087.971	39.834.811
- Personele borçlar	162.545	951.506
Diğer çeşitli borçlar	8.065.376	47.167.356
Alınan depozito ve teminatlar	13.421.150	11.596.011
Toplam	130.038.852.182	106.012.644.416
Kısa vadeli borçlar	2.047.680.352	1.211.298.951
Uzun vadeli borçlar	127.991.171.831	104.801.345.465
Toplam	130.038.852.183	106.012.644.416

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

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, ödenecek ikrazat karşılığı, bireysel emeklilik katkı payı kesintisi, ödenecek muhtelif tazminatlardan oluşmaktadır.

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket’in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer çeşitli borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	9.485.687	47.167.356
Diğer	(1.420.310)	-
Diğer çeşitli borçlar	8.065.377	47.167.356

31 Mart 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek temettü vergisi, personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığında oluşmaktadır.

Şirket’in 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Reasürans şirketlerine borçlar (Not: 10)	72.217.528	60.254.024
Aracılara borçlar	(12.706.213)	(7.276.968)
Sigortalılara borçlar	688.843	242.978
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	60.200.158	53.220.034
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	128.669.514.221	105.433.328.877
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	30.060.741	35.507.685
Esas faaliyetlerden borçlar	128.759.775.120	105.522.056.596

20. FİNANSAL BORÇLAR

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	21.266.706	21.314.575
Alternatif borçlanma oranı ile kısa vadeli iskonto tutarı	(5.338.272)	(6.230.252)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	15.928.434	15.084.323
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	16.728.881	22.400.722
Alternatif borçlanma oranı ile uzun vadeli iskonto tutarı	(1.421.809)	(2.423.777)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	15.307.072	19.976.945
Toplam kira yükümlülükleri	31.235.506	35.061.268

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL BORÇLAR (Devamı)

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak- 31 Mart 2023
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	35.061.269	(2.639.368)
Yeni sözleşme girişleri	(1.091.552)	(2.889.403)
TFRS 16 geçiş etkisi	95.278	-
Kira ödemeleri	(5.463.031)	2.549.504
Faiz maliyeti	2.577.377	(1.456.211)
Düzeltilmeler	(1.837.782)	2.568.625
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	31.235.506	50.068.082

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Komisyon karşılıkları	196.461.424	58.878.830	330.489.514	99.146.854
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	240.068.921	72.020.676	152.675.487	45.802.646
Kıdem tazminatı karşılığı	93.066.378	27.919.913	89.667.546	26.900.264
Dengeleme karşılığı	96.870.206	29.061.062	86.934.241	26.080.272
Maddi varlık kiralalamaları	31.235.505	9.370.652	35.061.269	10.518.381
BES fon iade gider karşılıkları	19.817.373	5.945.212	62.033.334	18.610.000
Kullanılmayan izin karşılıkları	49.040.298	14.712.089	29.731.880	8.919.564
Yönetici prim karşılığı	44.520.021	13.356.006	68.544.683	20.563.405
İkramiye ve indirimler karşılığı	19.817.373	5.945.212	14.407.631	4.322.289
Personel iş davaları karşılıkları	2.467.104	740.131	2.421.027	726.308
Finansal varlık değerlemeleri	45.791.480	13.737.444	(40.702.629)	(12.210.789)
Diğer geçici farklar	21.524.062	6.457.219	22.050.372	6.615.112
Ertelenmiş vergi varlığı	898.218.219	269.405.869	853.314.355	255.994.306

Ertelenmiş vergi varlığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
1 Ocak	255.994.306	106.690.973
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış/azalışı nedeniyle öz kaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	53.454.541	54.170.969
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(40.042.979)	(7.265.734)
Diğer	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	269.405.869	153.596.207

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2023 : Yoktur).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Komisyon giderleri karşılığı	196.461.424	330.489.514
Prim giderleri karşılığı	55.525.562	87.408.921
Fon işletim gider karşılıkları	57.355.446	29.731.880
İzin giderleri karşılığı	49.040.298	62.033.333
İş davaları karşılığı	2.467.103	2.421.026
Diğer giderler karşılığı	1.465.867	4.494.557
Maliyet giderleri karşılığı	362.315.700	516.579.231
Kıdem tazminatı karşılığı	93.066.378	89.667.546
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	455.382.078	606.246.777

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	89.667.546	35.136.809
Faiz maliyeti	4.986.304	3.108.500
Hizmet maliyeti	3.726.929	2.623.786
Dönem içindeki ödemeler	(5.314.400)	(23.693.459)
Aktüeryal kayıp	-	52.040.730
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	93.066.379	69.216.366

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak - 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Fon işletim gideri kesintisi	432.782.770	220.552.133
Yönetim gideri kesintisi	132.926.089	45.573.656
Giriş aidatı	16.181.168	6.056.058
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	6	6
Toplam	581.890.033	272.181.853

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak – 31 Mart 2024	
	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(315.104.834)	325.471
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(220.636.020)	36.314
Hayat matematik karşılığında değişim	(1.207.819.573)	467.834
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(70.324.837)	(4.693.493)
Dengeleme karşılığında değişim	(9.935.966)	-
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(1.823.821.230)	(3.863.874)

	1 Ocak – 31 Mart 2023	
	Hayat	Hayat dışı
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(291.927.487)	(9.086)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(98.584.762)	25.056
Hayat matematik karşılığında değişim	(269.956.870)	654.041
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(27.995.269)	(3.234.704)
Dengeleme karşılığında değişim	(3.271.769)	(3.068)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(691.736.127)	(2.567.401)

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024			Toplam
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	
Üretim komisyonu giderleri	552.877.468	268.915	154.942.272	708.088.655
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	130.667.325	599.355	176.740.963	308.007.643
Yönetim giderleri	33.208.780	152.325	44.918.282	78.279.387
Pazarlama satış giderleri	11.197.023	51.359	15.145.123	26.393.505
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	4.575.192	20.987	6.551.164	11.147.343
Ertelenmiş üretim giderleri	-	-	-	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri	(233.663.106)	-	-	(233.663.106)
Diğer giderler	(8.299.532)	-	-	(8.299.532)
Toplam	490.563.150	1.092.941	398.297.804	889.953.895

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

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -31 Mart 2024			Toplam
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	
Maaş ve ücretler	92.987.514	426.522	125.775.152	219.189.188
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	14.840.508	68.072	20.073.310	34.981.890
Kıdem,ihbar tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	3.272.153	15.009	4.425.923	7.713.085
Bonus, prim ve komisyonlar	(2.843.333)	(13.042)	(3.845.899)	(6.702.274)
Diğer yan haklar	22.410.483	102.794	30.312.478	52.825.755
Toplam (Not 32)	130.667.325	599.355	176.740.964	308.007.644

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

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

35. GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i>		
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı (-)	236.635.589	74.824.712
<i>Ertelenmiş vergi gideri:</i>		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi (gideri)/geliri	40.042.979	(22.396.586)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri (-)	276.678.568	52.428.126

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Ödenecek kurumlar vergisi	992.285.497	118.452.491
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(510.382.224)	5.338.047
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	481.903.273	123.790.538

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

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

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Vergi öncesi kar	950.081.397	(255.500.762)
Vergi oranı	%30	%20
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(285.024.419)	335.094.869
Kanunen kabul edilmeyen giderler	58.620	3.478.591
KKM 2021 vergi etkisi	-	3.326.864
Vergi istisnasına tabi gelirler	-	(3.814.094)
Vergi oranı değişikliği	-	(14.749.801)
Kurumlar vergisi oranı karşılığı	-	(5.899.920)
Vergi mevzuatı değişikliği ve diğer düzeltmelerin etkisi	(31.813.476)	-
Vergiye tabii olmayan gelirlerin etkisi	40.100.707	-
VUK TMS yeniden değerlendirme matrah farkı	-	-
Diğer	-	(13.571.932)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(276.678.568)	303.864.577

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

NET KUR DEĞİŞİMİ GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024	1 Ocak – 31 Mart 2023
Hesap dönemi itibarıyla kar	673.402.829	416.721.132
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	580.000.000	580.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	1,1610	0,7185

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

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

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2023 : Yoktur).

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2023 : Yoktur).

42. RİSKLER

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Şirket aleyhine açılan tazminat davaları	4.837.113	4.604.788
Şirket aleyhine açılan iş davaları	5.710.979	3.869.580
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	72.634	66.229
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	19.838.195	18.842.205
Toplam	30.458.922	27.382.802

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. TAAHHÜTLER

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

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Allianz SE ve Koç Holding ile Şirket’in bağlı menkul kıymetleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	102.655.446	1.003.575.111
Banka mevduatları	102.655.446	1.003.575.111
	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Allianz Technology SE	2.448.059	2.239.785
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	-	-
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	2.448.059	2.239.785
	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Allianz SE	(5.959.812)	(13.624)
Esas faaliyetlerden alacaklar / (borçlar)	(5.959.812)	(13.624)
	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Allianz Technology SE	39.053.584	18.437.870
Allianz Sigorta A.Ş.	13.021.069	12.076.868
Allianz SE	5.633.000	7.063.152
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	954.768	1.020.588
Allianz Investment Management SE	-	633.245
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	76.802	587.595
Allianz Managed Operations & Services	15.493	15.493
Allianz Technology SE Organizacná Zložka	6.333.255	-
Allianz Technology SE, Munchen, Sucursala Bucuresti	-	-
Diğer ilişkili taraflara borçlar	65.087.971	39.834.811

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

Şirket’in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 162.545 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 951.506 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Allianz SE	13.035.540	10.459.827
Ödenen tazminatlar	13.035.540	10.459.827
Allianz SE	36.513.967	10.478.259
Devredilen primler	36.513.967	10.478.259
Yapı Kredi Portföy A.Ş.	23.214.113	11.969.908
Ödenen Komisyonlar	23.214.113	11.969.908
	1 Ocak – 31 Mart 2024	1 Ocak – 31 Mart 2023
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3.654.358	3.535.264
Allianz Sigorta A.Ş.	1.047.801	734.198
Kira giderleri	4.702.159	4.269.462
	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Allianz Sigorta A.Ş.	400.000.000	308.000.000
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	99.633.375	76.717.700
Yapı Kredi YatırımMenkul Değerler A.Ş.	181.541	139.813
Yapı Kredi Factoring A.Ş.	181.575	139.787
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	3.509	2.700
Ödenen temettüler (*)	500.000.000	385.000.000

(*) Yönetim kurulu tarafından, şirketin 2023 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 2.096.610.762 lira tutarındaki vergi sonrası kârından, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince genel kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra kalan toplam 500.000.000 lira tutarındaki brüt kâr payının şirket ortaklarına, 30 Nisan 2024 tarihinden itibaren başlamak üzere dağıtılması ve 2023 yılı bakiye kârının olağanüstü yedeklere ayrılması hususu, 29 Mart 2024 tarihinde toplanan şirket olağan genel kurulunda kararlaştırılmıştır. (31 Aralık 2022: 550.000.000 TL).

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47 DİĞER

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2023 : Yoktur).

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2023 : Yoktur).

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

	1 Ocak – 31 Mart 2024	1 Ocak – 31 Mart 2023
Önceki yıl gelir ve karları		
Önceki yıl gelirleri	1.675.845	71.819
Kurumlar vergisi- geçici vergi farkı	-	-
Önceki yıl gider ve zararları		
Önceki yıl giderleri	(596.142)	(499.363)
Kurumlar vergisi- geçici vergi farkı	-	-
Toplam	1.079.703	(427.544)

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47 DİĞER (Devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	(3.398.832)	17.961.173
İş davaları karşılık gideri	(46.079)	(24.000)
Karşılıklar hesabı	(3.444.911)	17.937.173

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Diğer faiz gelirleri	8.571	8.571
Diğer hizmet gelirleri	234.059	26.623
Toplam	242.630	35.194

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(509.819)	(1.452.453)
Toplam	(509.819)	(1.452.453)

.....