

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE DİPNOTLAR

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(eski unvanıyla "CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.")

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 31 Ekim 2023

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Adnan Menderes Yayla
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Emine Pınar Kuriş
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Ümit Sönmez
Mali Kontrol ve Raporlama,
Teknik ve Aktüerya
Genel Müdür Yardımcısı

Tolga Ceylantepe
Genel Müdür Yardımcısı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ergün Özlü
Mali Kontrol ve Raporlama
Grup Müdürü

Ertan Tan
Aktüer Sicil No: 21

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-77

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
I- CARİ VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		295.976.156	1.124.050.806
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	203.040.829	1.065.139.972
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve 3 Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	92.935.327	58.910.834
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		2.973.444.989	531.580.931
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.2, 11.1	1.489.013.934	531.580.931
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	65.627.091	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.418.803.964	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		207.952.359	114.695.339
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	177.007.369	96.433.066
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	12.1	30.944.990	18.262.273
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	42.153	43.043
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(42.153)	(43.043)
D- 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 (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito Ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		320.111.649	141.386.363
1- Ertenilmiş Üretim Giderleri	17	309.541.111	138.542.669
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	12.1	10.570.538	2.843.694
G- Diğer Cari Varlıklar		4.595.139	608.523
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertenilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		3.975.185	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		619.954	608.523
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3.802.080.292	1.912.321.962

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

VARLIKLAR		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
II- CARI OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		3.132.779.067	2.450.561.201
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	12.1, 17.5	3.132.779.067	2.450.561.201
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		3.511.605	3.831.928
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		3.511.605	3.831.928
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		3.361.566	503.766
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4	3.361.566	503.766
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar		38.993.343	39.080.526
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	29.443.295	28.940.562
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	10.013.555	9.622.742
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	45.463.071	33.733.748
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(45.926.578)	(33.216.526)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		48.452.668	33.307.020
1- Haklar	8	144.250.248	111.915.776
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(95.797.580)	(78.608.756)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		147.403.169	174.674.750
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	17	147.403.169	174.674.750
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		59.886.441	37.546.342
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21,35	59.886.441	37.546.342
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		3.434.387.859	2.739.505.533
Varlıklar Toplamı (I+II)		7.236.468.151	4.651.827.495

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
A- Finansal Borçlar		15.145.949	8.215.103
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	15.145.949	8.215.103
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
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)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		144.119.943	96.264.136
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	99.071.453	70.100.231
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	45.048.490	26.163.905
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		17.813.697	7.766.839
1- Ortaklara Borçlar	19, 45	790.987	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	10.799.518	3.636.961
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	6.223.192	4.129.878
D- Diğer Borçlar		24.176.891	15.313.189
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2-Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	24.619.949	15.394.234
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	(443.058)	(81.045)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		976.234.412	453.515.163
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17, 15	702.363.740	299.067.746
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17,2, 17,15	119.716.336	58.855.202
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17,15	154.154.336	95.592.215
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		178.411.702	68.540.817
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		15.041.664	26.665.540
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		21.896.289	10.044.921
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	279.417.351	152.909.054
6- Dönem Kârının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(137.943.602)	(121.078.698)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar			
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		-	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		42.362.961	16.598.626
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 19	25.437.525	11.204.949
2- Gider Tahakkukları	19	16.925.436	5.393.677
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		48.334.037	36.406.900
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23, 47,1	48.334.037	36.406.900
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.446.599.592	702.620.773

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		11.527.125	14.096.257
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	11.527.125	14.096.257
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		3.132.779.067	2.450.561.201
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 19	3.132.779.067	2.450.561.201
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu ()		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.533.919.675	997.703.901
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17.2, 17.15	1.450.667.088	932.162.691
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15	83.252.587	65.541.210
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		34.790.899	30.275.835
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	34.790.899	30.275.835
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4.713.016.766	3.492.637.194

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		45.000.000	45.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	45.000.000	45.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Kârları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Kârları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kâr Yedekleri		(28.741.567)	(20.021.188)
1- Yasal Yedekler	15	22.500.000	22.500.000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		110.520	110.519
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(34.890.723)	(26.170.343)
6- Diğer Kâr Yedekleri	15	(16.461.364)	(16.461.364)
D- Geçmiş Yıllar Kârları		431.590.716	-
1- Geçmiş Yıllar Kârları		431.590.716	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Kârı		629.002.644	431.590.716
1- Dönem Net Kârı		629.002.644	431.590.716
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
Özsermaye Toplamı		1.076.851.793	456.569.528
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		7.236.468.151	4.651.827.495

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla "CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.")

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01.2022-30.09.2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07.2022-30.09.2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		369.960.043	142.436.240	118.773.702	48.996.749
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		369.960.043	142.436.240	118.773.702	48.996.749
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	512.164.890	184.516.122	154.873.006	58.416.895
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	510.530.385	186.516.029	166.826.185	62.212.731
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	1.634.505	(1.999.907)	(11.953.179)	(3.795.836)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17, 15	(142.204.847)	(42.079.883)	(36.099.304)	(9.420.146)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17, 15	(133.696.905)	(42.079.882)	(40.203.119)	(10.009.503)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17, 15	(8.507.942)	-	4.103.815	589.357
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		-	-	-	-
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(-)		(358.684.318)	(146.962.336)	(102.838.918)	(41.473.084)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(83.931.081)	(39.480.170)	(25.218.276)	(8.118.800)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17, 15	(54.943.559)	(23.850.628)	(13.286.695)	(7.274.168)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17, 15	(59.838.900)	(24.028.327)	(23.167.074)	(13.753.862)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17, 15	4.895.341	177.699	9.880.379	6.479.694
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17, 15	(28.987.522)	(15.629.542)	(11.931.581)	(844.632)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17, 15	(40.898.153)	(23.337.056)	(5.446.013)	3.944.826
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17, 15	11.910.631	7.707.513	(6.485.568)	(4.789.458)
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)(+/-)	17, 15	(395.669)	(8.232)	(702.068)	(250.428)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(245.468.698)	(100.114.042)	(65.688.850)	(31.552.457)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17, 15	(28.888.870)	(7.359.892)	(11.229.724)	(1.551.399)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17, 15	(28.888.870)	(7.359.892)	(11.229.724)	(1.551.399)
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)		11.275.725	(4.526.097)	15.934.784	7.523.665
D- Hayat Teknik Gelir		2.325.331.736	936.152.144	1.246.298.975	471.700.816
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.325.331.736	936.152.144	1.246.298.975	471.700.816
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	2.586.422.884	1.055.198.289	1.325.605.143	522.243.556
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	2.648.495.089	1.123.297.840	1.353.528.166	535.292.817
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(62.072.205)	(68.099.551)	(27.923.023)	(13.049.261)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17, 15	(261.091.148)	(119.046.145)	(79.306.168)	(50.542.740)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17, 15	(280.915.804)	(166.829.181)	(89.177.983)	(57.003.528)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17, 15	19.824.656	47.783.036	9.871.815	6.460.788
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		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01.2022-30.09.2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07.2022-30.09.2022
E- Hayat Teknik Gider		(2.137.238.218)	(803.911.540)	(1.039.685.619)	(398.261.875)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(460.858.294)	(146.787.084)	(234.832.635)	(102.980.722)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(431.283.695)	(135.405.550)	(224.312.111)	(100.932.745)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17.15	(464.503.263)	(138.331.256)	(231.764.400)	(101.407.926)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	33.219.568	2.925.706	7.452.289	475.181
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17.15	(29.574.599)	(11.381.534)	(10.520.524)	(2.047.977)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17.15	(51.035.249)	(12.292.003)	(10.690.178)	(2.661.085)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	21.460.650	910.469	169.654	613.108
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- Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	(550.476.661)	(185.303.545)	(358.837.641)	(95.420.232)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)	17.15	(550.476.661)	(185.303.545)	(358.837.641)	(95.420.232)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17.15	(550.476.661)	(185.303.545)	(358.837.641)	(95.420.232)
3.1.2- Kâr Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kâr 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) (+/-)	17.15	(17.748.133)	(5.277.390)	(10.082.662)	(3.757.639)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(1.108.155.130)	(466.543.521)	(435.932.681)	(196.103.282)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		188.093.518	132.240.604	206.613.356	73.438.941
G- Emeklilik Teknik Gelir		24.505.002	9.852.823	15.008.509	6.022.923
1- Fon İşletim Gelirleri	25	23.226.000	9.487.597	13.855.236	5.679.521
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	994.803	286.219	831.494	263.037
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	284.199	79.007	321.779	80.365
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(36.487.272)	(14.164.570)	(17.182.084)	(6.347.256)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(8.480.539)	(3.746.656)	(1.617.409)	(831.163)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)	25	(409.857)	-	(2.581.335)	(753.122)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(27.306.591)	(10.281.183)	(12.930.631)	(4.760.106)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(289.287)	(140.355)	(52.137)	(4.432)
5- Ceza Ödemeleri		(998)	3.624	(572)	1.567
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(11.982.270)	(4.311.747)	(2.173.575)	(324.333)

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01.2022-30.09.2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07.2022-30.09.2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		11.275.725	(4.526.097)	15.934.784	7.523.665
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		188.093.518	132.240.604	206.613.356	73.438.941
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(11.982.270)	(4.311.747)	(2.173.575)	(324.333)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		187.386.973	123.402.760	220.374.565	80.638.273
K- Yatırım Gelirleri		797.615.767	244.958.288	290.116.114	120.583.838
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	275.526.140	102.160.376	118.660.829	50.559.062
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar	26	10.840.497	7.801.092	4.215.736	1.028.907
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	89.544.122	53.621.863	9.887.474	1.125.380
4- Kambiyo Kârları	36	421.705.008	81.374.957	157.352.075	67.870.489
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(46.641.149)	(18.544.604)	(42.133.231)	(26.091.906)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(4.828.614)	(1.568.956)	(3.202.109)	(1.505.326)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)	26	(6.515.506)	(4.760.944)	(4.311.214)	(3.608.999)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(3.962.928)	(921.248)	(17.187.449)	(14.707.309)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8, 31, 32	(31.334.101)	(11.293.456)	(17.432.459)	(6.270.272)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(29.941.596)	(7.100.995)	(10.836.463)	(4.868.168)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(47.384.327)	(19.609.203)	(21.682.483)	(8.256.599)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47.5	(5.537.795)	(2.882.191)	692.795	127.066
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21,35	16.110.380	15.390.399	8.557.337	3.236.131
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21,35	-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Kârlar		6.870.146	-	1.595.888	25.234
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		-	-	-	-
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Kârı veya Zararı		629.002.644	206.852.148	339.188.105	125.205.709
1- Dönem Kârı Ve Zararı		908.419.995	342.715.448	457.520.985	170.262.037
2- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(279.417.351)	(135.863.300)	(118.332.880)	(45.056.328)
3- Dönem Net Kâr veya Zararı		629.002.644	206.852.148	339.188.105	125.205.709
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2023-30.09.2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2022-30.09.2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.575.202.833	1.206.947.112
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		43.392.667	21.914.165
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1.501.134.146)	(636.006.654)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(49.169.099)	(17.181.058)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		1.068.292.255	575.673.565
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(169.773.010)	(102.979.200)
10. Diğer nakit girişleri		47.852.982	6.045.884
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(38.656.776)	(16.227.580)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		907.715.451	462.512.669
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi ve maddi olmayan varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(33.228.017)	(12.503.897)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11	(1.960.962.754)	(112.210.908)
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		296.730.296	131.255.130
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		449.292.064	(88.741.117)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.248.168.411)	(82.200.792)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(13.631.341)	(5.892.224)
4. Ödenen temettüleri (-)	38	-	(269.748.084)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(13.631.341)	(275.640.308)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		6.720.210	9.948.846
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(347.364.091)	114.620.415
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		640.133.500	311.894.536
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	292.769.409	426.514.951

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri(-)	Varlıklarda Değer Artışı/(Azalışı)	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Kârlar	Net Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kârları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakıyesi (01.01.2022)		45.000.000	-	(11.619.514)	-	-	22.500.000	-	(4.578.186)	269.748.084	-	321.050.384
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakıye (I + II) (01.01.2022)		45.000.000	-	(11.619.514)	-	-	22.500.000	-	(4.578.186)	269.748.084	-	321.050.384
A- Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	(54.637.278)	-	-	-	-	-	-	-	(54.637.278)
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kârı (veya zarar)		-	-	-	-	-	-	-	-	339.188.105	-	339.188.105
I- Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.748.084)	-	(269.748.084)
J- Yedeklere transfer	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem Sonu Bakıyesi (30.09.2022) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.000.000	-	(66.256.792)	-	-	22.500.000	-	(4.578.186)	339.188.105	-	335.853.127

CARİ DÖNEM	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri(-)	Varlıklarda Değer Artışı/(Azalışı)	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Kârlar	Net Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kârları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakıyesi (01.01.2023)		45.000.000	-	(26.170.343)	-	-	22.500.000	-	(16.350.845)	431.590.716	-	456.569.528
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakıye (I + II) (01.01.2023)		45.000.000	-	(26.170.343)	-	-	22.500.000	-	(16.350.844)	431.590.716	-	456.569.529
A- Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	(8.720.380)	-	-	-	-	-	-	-	(8.720.380)
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kârı (veya zarar)		-	-	-	-	-	-	-	-	629.002.644	-	629.002.644
I- Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(431.590.716)	431.590.716	-
IV- Dönem Sonu Bakıyesi (30.09.2023) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.000.000	-	(34.890.723)	-	-	22.500.000	-	(16.350.844)	629.002.644	431.590.716	1.076.851.793

Takip eden dipnotlar ara finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı

Şirket, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. unvanı ile 4 Temmuz 2007 tarihinde %100 oranında QNB Finansbank A.Ş. (“QNB Finansbank”) iştiraki olarak kurulmuştur. 12 Temmuz 2012 tarihinde QNB Finansbank A.Ş. ile Cigna Netherland Gamma B.V. (“Cigna Gamma”) şirketi arasında Hisse Alım Satım Sözleşmesi imzalanmıştır. Anlaşma kapsamında şirket hisselerinin %100’üne tekabül eden QNB Finansbank’ın 44.999.995 adet hissesinin şirket hisselerinin %51’ine tekabül eden 22.950.000 adedi Cigna Gamma şirketine devredilmiştir ve QNB Finansbank’ın şirketteki pay oranı %49’a düşmüştür. Ortaklık yapısındaki değişikliğe bağlı olarak 2 Kasım 2012 tarihinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı’ndan onay alınmış, onaylanan tadil mukavelesi 9 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında görüşülerek 20 Kasım 2012 tarihinde hisse devri Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde (“Ticaret Sicili”) tescil edilmiştir. 31 Mayıs 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi’nin unvanı “Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi” olarak değişmiş olup 10 Eylül 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla QNB Finansbank’ın KAP’a yaptığı bildirimde istinaden National Bank of Greece (“NBG”) ve Qatar National Bank S.A.Q. (“QNB”) arasında NBG’nin QNB Finansbank’ta sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerin toplam 2.750 Milyon Euro bedelle QNB’ye satışına dair kesin bir anlaşma imzalanmış olup 4 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla QNB Finansbank’ın Kamu Aydınlatma Platformu’na (“KAP”) yaptığı bildirimde istinaden, QNB Finansbank A.Ş.’nin tek başına doğrudan kontrolünün ve QNB Finansbank A.Ş. kontrolü altındaki şirketlerin dolaylı kontrolünün QNB tarafından devralınması işlemine Rekabet Kurulu’nun ilgili kararı ile izin verildiği bildirilmiştir. Hisse devri işlemi 15 Eylül 2016 tarihinde gerçekleşmiştir. Banka tarafından ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup Banka’nın yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “QNB Finansbank” olarak kullanılmaya başlanmıştır. 19 Ocak 2018 itibarıyla ticaret unvanı “QNB Finansbank A.Ş.” olarak tescil edilmiştir.

15 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında; Şirket’in “Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi” olan ticari unvanının “Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi” “Cigna Finans” olan işletme adının ise “Cigna” olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 22 Ekim 2020 tarihinde tescil edilmiş olup 22 Ekim 2020 tarih ve 10187 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan olunmuştur.

Şirket sermayesinin %49’una sahip olan QNB Finansbank ile Cigna Netherland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve şirket sermayesinin %51’ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli toplam 22.950.000 hisselerin QNB Finansbank’a 1.000.000.000 TL bedel ile satışının yapılmasına karar verilmiş olup bu kapsamda taraflar arasında 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmhaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle Banka tarafından ilmhaberlerin iptali amacıyla zayii davası açılmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul’un tescili ise 13 Ocak 2023’te tamamlanmıştır.

30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında; Şirket’in “Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi” olan ticari unvanının “QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi”, “Cigna” olan işletme adının ise “QNB Sigorta” olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 2 Haziran 2023 tarihinde tescil edilmiş olup, aynı tarih ve 10844 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan olunmuştur.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büro adresi

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi (“Şirket”) Barbaros Mah. Kardelen Sok. Palladium Tower No:2 Kat: 28-29 34746 Ataşehir İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirket faaliyetlerini 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket’in fiili faaliyet konusu, bireysel emeklilik, hayat sigortası, evlilik/doğum sigortası, yatırım fonlu sigortalar, sermaye itfa sigortası ve kaza sigortası branşlarında faaliyetlerde bulunmak, bu kapsamda emeklilik yatırım fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin iç tüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, ferdi veya grup hayat sigortaları ile kaza sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in kurucusu olduğu 23 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır. 23 adet Emeklilik Yatırım Fonunun halka arzı gerçekleşmiştir. Söz konusu fonlar 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren Şirket ve QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. arasındaki Emeklilik Yatırım Fonu Portföy Yönetimi Sözleşmeleri çerçevesinde QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Emeklilik Yatırım Fonlarının kuruluş izin tarih ve halka arz tarih bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Fon Unvanı	Sermaye Piyasası Kuruluş İzin Tarihi	Sermaye Piyasası Kuruluş İzin Karar Sayısı	Halka Arz Tarihi
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	10.06.2011	18/555	26.03.2012
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	10.06.2011	18/555	26.03.2012
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	04.04.2013	12/373	12.11.2013
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26.03.2013	10/333	02.05.2013
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	27.12.2016	36/1295	01.04.2020
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	27.12.2016	36/1294	25.01.2017
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	27.12.2016	36/1294	03.02.2017
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	23.02.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	02.03.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	31.05.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	22.05.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	16.07.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	17.05.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	17.11.2017	42/1421	22.02.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	19.12.2016	35/1264	21.02.2018
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	26.07.2019	42/958	09.10.2019
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26.07.2019	42/958	14.10.2019
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26.07.2019	42/958	10.10.2019

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Üst düzey yönetici	8	7
Yönetici	79	69
Memur	275	229
Pazarlama ve satış elemanı	318	298
Toplam	680	603

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 29.627.870 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 12.817.848 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, yatırım gelirleri ile teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini; Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” ile söz konusu genelgede değişiklik yapan 9 Ağustos 2010 tarihli 2010/9 sayılı Genelge hükümlerini dikkate alarak dağıtmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdği

Finansal tablolar tek bir şirketi (“QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi”) içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemine ait finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırladığı ve ilgili mevzuat ve şirket kayıtlarına uygun olduğu Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Genel Müdür, Mali Kontrol ve Raporlama, Teknik ve Aktüerya Genel Müdür Yardımcısı, Denetim Komitesi Üyesi, Mali Kontrol ve Raporlama Grup Yöneticisi tarafından 31 Ekim 2023 tarihinde beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“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 yeni hesap kodlarının açılmasına dair sektör duyuruları uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Temmuz 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve yeni hesap kodlarının açılması ile finansal tabloların sunumuna ilişkin sektör duyuruları uyarınca belirlenmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde muhasebeleşirmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1 - TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir. “TFRS 15 - Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına geçiş, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ve “TFRS 17 - Sigorta Sözleşmeleri” standartlarına geçişle eş zamanlı olması için 1 Ocak 2024’ye kadar ertelenmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Temmuz 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ’i uyarınca yapmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında, yukarıda belirtilen istisnalar dışında, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS ile buna ilişkin ek ve yorumlar dikkate alınmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no’lu dipnot).

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” çerçevesinde, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri detayları 2.24 no’lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.24 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 gösterilmektedir:

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar:

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1’de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklik “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların oluştuğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar: (devamı)

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Bununla birlikte, SEDDK’nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 sayılı duyurusuyla ilgili standart geçişinde bir erteleme yapılmıştır. SEDDK’nın duyurusu ile birlikte raporlamaların paralel olması açısından KGG, Türkiye Sigortalar Birliği’nin talebi üzerine 6 Nisan 2023 tarihli duyurusunda kapsam dahilindeki işletmelerin TFRS 17’yi SEDDK duyurusuyla paralel olarak 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulayacağını belirtmiştir. Şirket, 2023 yılında, yasal merci SEDDK ile ilgili hesaplamasının değişikliğinin TFRS 17 geçişi ile mali tabloya alınması ile ilgili görüşmelerine devam etmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar: (devamı)

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024’e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16’daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15’teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16’da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1’deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

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.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise gerçeğe uygun değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplarda yansıtılır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

Demirbaş ve tesisatlar	1-5 yıl
Özel maliyetler bedelleri	1-5 yıl

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 kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no’lu dipnot).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortisman tabii tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri 3 ila 5 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” ve “Satılmaya hazır finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta ve emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmaktadır. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda gerekli gördüğü durumlarda alacakları için karşılık ayırmaktadır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Karşılık giderleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır ve teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü:

Bir finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler aşağıdakileri içerir:

- İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması,

Şirket, bilanço tarihleri itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığını değerlendirir ve eğer varsa değer düşüklüğünü kayıtlarına yansıtır.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no’lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no’lu dipnotta dönemin reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen, kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesine 3 aydan kısa süre kalan yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Bankalar	203.040.829	830.284.082
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	92.935.327	50.743.873
Eksi - Faiz tahakkukları	(3.206.747)	(7.550.370)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	-	(446.962.634)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	292.769.409	426.514.951

(*) Söz konusu bloke banka vadeli mevduatlarındaki değişim nakit akış tablosunda yatırım faaliyetlerden diğer nakit çıkışları içerisine dahil edilmiştir (43 no’lu dipnot).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	Hisse Grubu	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
		Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Cigna Nederland Gamma B.V	A	-	-	51	22.949.999
Cigna Nederland Gamma B.V (*)	A1	-	-	<1	1
QNB Finansbank A.Ş.	B	100	44.999.999	49	22.049.999
QNB Finansbank A.Ş. (*)(**)	B1	<1	1	<1	1
Toplam		100	45.000.000	100	45.000.000

(*) Şirket’in 2009 yılı genel kurulunda, iç kaynaklardan karşılanarak yapılan sermaye artırımında 1 TL’ye tamamlanamayan hisseler için ortakların hisseleri nispetinde kesir belgesi düzenlenmiştir.

(**) QNB Finansbank’a hisse devrine ilişkin tescil işlemleri Genel Kurul tarafından 13 Ocak 2023’te tamamlanmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şirket’in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler, aşağıda da anlatıldığı gibi ferdi kaza, hayat ve sağlık sigortası poliçeleri, reasürans sözleşmeleri ve bireysel emeklilik sözleşmeleridir:

Risk Poliçeleri

Yıllık Hayat Sigortası

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimî ve geçici maluliyet, işsizlik ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, iştirak ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat Sigortası

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşılabilen olumsuz durumlara karşı (vefat veya maluliyet) kullanılan kredi süresi boyunca güvence sağlayan bir sigortadır. Kredi süresinde olumsuz bir durum olması durumunda kredi borcu kredili hayat sigortası tarafından kapatılır. Teminatlar çoğunlukla sadece vefat teminatı içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yıllık olarak yapılabildiği gibi uzun süreli de yapılabilir. Yaş sınırı 18-70 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişebilir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Risk Poliçeleri (Devamı)

Ferdi Kaza Sigortası

Kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kazaen vefat teminatının yanında kazaen maluliyet, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunmaktadır.

Sağlık Sigortası

Sağlık Sigortaları, sigortalıların olası sağlık sorunlarının tedavisini, poliçede yer alan teminatlar ve limitler dahilinde karşılayan sigorta türüdür.

Karma Sigorta

Karma Sigortalar, sigortalıları sigorta süresi boyunca vefat riskine karşı korur iken, vefat riskinin gerçekleşmeyip sigortalının süre sonunda hayatta kalması durumunda da ödeme yapan sigorta türüdür. Bu poliçeler risk ağırlıklı poliçeler olup birikim içermemektedirler. Yaş sınırı 18-60 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Bireysel Emeklilik İşlemleri

Bireysel emeklilik sözleşmesi, emeklilik şirketi nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılması, hesaba katkı payı ödenmesi, ödenen katkı paylarının tercih edilen fonlarda yatırıma yönlendirilmesi ve hesapta biriken paraların hak sahiplerine ödenmesine ilişkin esas ve usuller ile tarafların bu kapsamdaki diğer hak ve yükümlülüklerini düzenleyen sözleşmedir.

25 Mayıs 2015 tarih ve 29366 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”, 1 Ocak 2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile düzensiz ödeme ile fona ilişkin zorunlu giderlerin tanımı yapılmış ve yönetim gider kesintisinin bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları ile katılımcının birikimi üzerinden alınabileceği, ayrıca ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden ek yönetim gideri kesintisi alınabileceği belirtilmiştir. Sözleşmenin sistemde bulunduğu yıllara göre kesintilere ilişkin sınırlamalar getirilmiştir.

Yönetmeliğin kesintilere ilişkin özetleyici hükümleri ile beraber kesintilerin son hali şöyledir: Sözleşmenin ilk beş yılında giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi kapsamında yapılabilecek toplam kesinti tutarı her yıl için, ilk altı ayda geçerli Aylık Brüt Asgari Ücretin %8,5'ine karşılık maktu tutarı aşamaz. Bir sözleşmenin beşinci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme kapsamında ara verme kesintisi dâhil yönetim gider kesintisi yapılamaz ve giriş aidatı tahsil edilemez. Yönetmeliğin, yürürlüğe girdiği tarihten önce tahakkuk etmiş Şirket alacaklarını etkilemediğinden Şirket'in, 1 Ocak 2016 öncesinde yer alan tahakkuk etmiş ancak tahsil edilmemiş alacaklarına ilişkin hakları saklıdır. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır. Eğer 1 Ocak 2016 öncesinde aktarım ile kurulmuş ise, karşı şirketlerdeki kesinti tutarları dikkate alınmaksızın kesinti üst limitleri hesaplanır. Eğer bu tarihten sonra aktarım ile kurulmuş ise dikkate alınarak hesaplamaya konu olur.

Emeklilik hakkının kullanılması veya vefat, maluliyet yahut şirketin tasfiyesi gibi zorunlu nedenlerle ayrılma durumları haricinde, 5 yıllık sözleşme süresi dolmadan şirketten ayrılma durumunda, bu maktu tutarın ilgili sözleşmenin beşinci yılı sonuna kadar olan süreye karşılık gelen ve ayrılma tarihine kadar şirketçe tahsil edilmemiş olan kısmı, şirketçe katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilir. Bu kapsamda, ertelenmiş giriş aidatı 5 yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan tüm kesintiler düşülerek hesaplanan tutar ile planda tanımlı tutarın minimumunu yansıtmalıdır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı)

1 Ocak 2016 tarihinden önce yürürlüğe girmiş ve bu tarih itibarıyla halen yürürlükte bulunan sözleşmelerde yer alan giriş aidatına ilişkin hükümler, yukarıdaki ifadede yer alan ertelenmiş giriş aidatına ilişkin tutar ile sınırlı olmak kaydıyla sözleşme sona erene kadar geçerliliğini korur. Ancak, ilgili sözleşmeler kapsamında uygulanan ertelenmiş giriş aidatı, yukarıda belirtilen süre ve tutar sınırını geçemez. Yönetmelik hükümlerine göre, sözleşmenin beşinci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme için giriş aidatı kesintisi yapılamaz. Aynı hükümler, ertelenmiş giriş aidatı tanımlanmamış ve 1 Ocak 2016 tarihinden sonra yürürlüğe girmiş sözleşmeler için de geçerlidir. 1 Ocak 2016 tarihinden sonra yürürlüğe giren planlarımızda peşin giriş aidatı kesintisi bulunmamakta, ertelenmiş giriş aidatı beş yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan yönetim gider kesintisi düşülerek hesaplanmaktadır.

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, giriş aidatı alacakları, fonlardan fon işletim gider kesintisi alacakları, satış emirleri hesabı ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda emeklilik faaliyetlerinden borçlar altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, katılımcılara borçlar hesabı, katılımcılar geçici hesabı, alım emirleri hesabı ve bireysel emeklilik aracılara borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılara borçlar hesabı, bireysel emeklilik sözleşmesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen katkı payları tutarları ile bu yatırımlardan elde edilen gelirlerin takip edildiği hesap olup, bilanço tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sözleşmesi sahiplerine olan borçları ifade etmektedir.

Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş katkı paylarının izlendiği hesap olup, 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 kalemi katılımcılara ödemeler hesabıdır. Bireysel emeklilik aracılara borçlar hesabı, Şirket'in bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Şirket'in yükümlülüklerini ifade etmektedir.

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

Emeklilik yatırım fonlarından yapılan toplam kesinti oranları 28462 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik ile fon türlerine göre yeniden belirlenerek 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren uygulamaya geçilmiştir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı)

Giriş aidatı, yönetim gider kesintisi ve fon toplam gider kesintisi kapsamında, sözleşmenin yürürlük tarihinden, sözleşme sonlanma tarihine kadar şirketçe yapılacak kesintilerin toplam tutarı sözleşmenin altıncı yılı ve sonrası için sonlanma tarihinde sözleşme kapsamında Devlet Katkısı hesabında bulunan tutarın belli bir oranına karşılık gelen tutarı aşamaz. Bu kontrolde, 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla mevcut bulunan birikimler ve bunların getirileri üzerinden kontrol tarihine kadar yapılan kesintiler dikkate alınmaz. Devlet katkısı ile ilişkilendirilen kesintiye ilişkin üst sınır kontrolü 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanacaktır.

29 Haziran 2012 Tarih ve 28338 Sayı ile Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un Ek Madde 1’de yer alan yeni düzenleme ile bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmibeşine karşılık gelen tutar, katılımcılar için açılan devlet katkısı hesaplarına yatırılır.

Devlet katkısı hesaplamaları 29 Aralık 2012 Tarih ve 28512 Sayı ile Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır.

29 Aralık 2012 tarih ve 28512 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren yürürlüğü giren Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik ile Devlet Katkısı uygulaması başlamıştır. Söz konusu sistem, Bireysel Emeklilik Sistemi'nin (BES) teşvik edilmesine yönelik olarak Devlet'in T.C. vatandaşı olan tüm bireysel emeklilik katılımcılarına (İşveren Grup Emeklilik Planına dahil olan katılımcılar hariç) belirli bir oranda yapacağı destek ödemesidir. Bu ödeme, Devlet tarafından katılımcıların bireysel emeklilik hesaplarına yatırılacaktır. Devlet Katkısı, katılımcının aylık olarak ödediği katkı payı tutarının %25'i kadar olup Devlet'in katılımcılar için yatıracığı yıllık katkı payı tutarı, yıllık asgari brüt ücretin %25'ini geçemeyecektir. Vergi mükellefi olma koşulu aranmaksızın BES için katkı payı ödeyen bireysel ve gruba bağlı bireysel plan sahibi T.C. vatandaşı olan tüm katılımcılar Devlet Katkısı'ndan yararlanabilir. Devlet Katkısı, yıllık azami limit dahilinde ödenmektedir. Düzenli aylık katkı payı ödemesi yanında ek katkı payları ve başlangıç katkı payları da Devlet Katkısı'ndan yararlanabilir. Emeklilik sözleşmesinin, emeklilik, vefat, maluliyet veya tasfiye nedeni ile sonlandırılması durumunda katılımcı, Devlet Katkısı ve getirilerinin tamamına hak kazanır.

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair 7351 Sayılı Kanun (“Torba Kanun”) 22 Ocak 2022 tarihli ve 31727 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Yayımlanan Torba Kanun ile 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda yapılmış olup 4632 sayılı Kanundaki değişiklikler yayımı itibarıyla yürürlüğe girmiştir. 4632 sayılı Kanun’un Ek 1. maddesinde değişiklik yapılarak, BES ve OKS’de %25 olarak sunulan devlet katkısı İGES’ler hariç tüm sözleşmeler için %30’a çıkarılmıştır.

25 Ağustos 2016 tarih ve 29812 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”, 1 Ocak 2017 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Buna göre, bu kanunda yer alan şartları sağlayan çalışanlar otomatik olarak bireysel emeklilik sistemine dahil edilmeye başlanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı)

Türk vatandaşı veya 29 Mayıs 2009 tarih ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28'inci maddesi kapsamında olup kırk beş yaşını doldurmamış olanlardan 31 Mayıs 2006 tarih ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (c) bentlerine göre çalışmaya başlayanlar bu kanun kapsamında olup işverenin bu kanun hükümlerine göre düzenlediği bir emeklilik sözleşmesiyle emeklilik sistemine girerler. İşveren, çalışanını ancak otomatik katılım için emeklilik planı düzenleme konusunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından uygun görülen şirketlerden birinin sunacağı emeklilik planına dahil edebilir.

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin 22/B Maddesi uyarınca Otomatik Katılım Sistemi kapsamında katılımcılara sunulmak üzere QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olmak üzere toplamda 10 adet emeklilik yatırım fonu mevcuttur.

Hak sahiplerince aranmayan paralar; Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge (2019/3). On üçüncü bölüm diğer hükümler başlığı altında yer alan 5 No'lu madde kapsamında ilgili dönemde değerlendirilmiştir.

Reasürans Sözleşmeleri

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

Şirket'in hayat ve kaza branşlarında yaptığı reasürans anlaşmaları; kotpar, eksedan ve katastrofik olan ve olmayan hasar fazlası reasürans sözleşmeleri şeklindedir. Bununla birlikte, şirket otomatik trete limitini aşan riskler için ihtiyari (fakültatif) reasürans anlaşmaları uluslararası reasürans piyasasından yapabilmektedir.

Şirket her yıl hayat ve ferdi kaza branşlarında deprem, sel, fırtına vb. büyük doğal afetler veya toplu taşıma araçlarındaki trafik kazaları veya terörist saldırılar gibi kitlesel ölümlere yol açan olaylar neticesinde konservasyonunu korumak amacıyla Katastrofik Hasar Fazlası Reasürans Anlaşması yapmaktadır. Bu reasürans koruması belirlenirken Şirket, mevcut ve ilerideki potansiyel sigortalılarının coğrafi dağılımları ile muhtemel katastrofik senaryoları dikkate almaktadır. Saklama payını aşan belirli bir miktara kadar olan kısmının reasürörün sorumluluğunda olduğu bir reasürans türü olan aşkın hasar anlaşmaları bulunmaktadır. 2022 yılında Cigna Re ile yapılan Katastrofik Hasar Fazlası (XL) Reasürans Anlaşması bitmiş olup, 2023 yılında geçerli olacak şekilde 2022 yılı Aralık ayında Swiss Re ile yeni anlaşma imzalanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Reasürans Sözleşmeleri (Devamı)

Risk unsurlu hayat sigortası tarifelerinde her yıl aktüeryal hesaplamalar sonucu vefat ve ek teminatlar için belirlenen azami saklama payı (konservasyon) tutarını aşmayacak şekilde belirlenen bir tutar kadar kısım şirket üzerinde tutulmakta ve bunun üzerindeki kısım bölüşmeli reasürans anlaşmaları (eksedan ve kotpar reasürans sözleşmeleri) yoluyla iş birliği yapılan reasürans şirketlerine devredilmektedir. 2022 sonuna kadar Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında Swiss Re, Cigna Re, RGA ve Münih Re ile devam eden bölüşmeli reasürans anlaşmalarında, şirketin büyüyen iş hacmi de göz önüne alınarak sadeleşmeye ve tekilleştirmeye gidilmiştir.

2023 yılında tüm belirtilen anlaşmalar clean-cut yapılarak, bölüşmesiz trete (Risk XoL) şeklinde %100 Swiss Re anlaşılmıştır. 2020 yılı Eylül ayından itibaren geçerli olmak üzere Türkiye’de bulunan BNP Paribas Cardif (Cardif) ile, istem dışı işsizlik/geçici iş görmezlik/gündelik hastane dönüşümlü teminatları için bölüşmeli kot-par reasürans anlaşmamız devam etmektedir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması 17 numaralı dipnotta sunulmuştur.

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. Şirket bu çerçevede 30 Eylül 2023 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Stopaj oranının uygulaması, Çift Vergilemeyi Önleme Anlaşmaları kapsamında ülkeler bazında değişkenlik gösterebilir. Kârın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden belirlenen oranda geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci günü akşamına kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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 son 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. Geçmişe dönük ceza mahiyetinde yaptırım uygulayabilir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2022 ve 2021 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot). Ayrıca 2021 yılı hesap dönemine ve 2022 hesap dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulanmamasına ilişkin kanun kapsamında 31 Aralık 2023 hesap döneminde enflasyon muhasebesine ilişkin gerekli koşullar oluşmasa bile ilgili dönemde enflasyon düzeltmesi yapılacaktır.

Ertelemiş Vergi

Ertelemiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. Ertelemiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte; kıdem tazminatı karşılığını bilançoda uzun vadeli yükümlülükler altındaki “Kıdem tazminatı karşılığı” ve diğer karşılıkları ise “Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler” hesaplarında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

TMS 19’da 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olacak şekilde yapılan değişiklik sonucunda, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, hizmet ve faiz maliyetleri gelir tablosunda, aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özsermaye içerisindeki “Diğer Kar Yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmiştir (15 ve 22 no’lu dipnotlar).

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Hayat ve Hayat dışı branşlarında prim gelirlerinin tahakkuku poliçelerin tanzim edilmesi ile birlikte gerçekleşmektedir. Müşterinin talebi doğrultusunda peşin veya taksitli ödeme kabul edilmektedir. Şirketin ilgili dönemde birikimli hayat sigortalarına ilişkin herhangi bir ürünü bulunmamaktadır.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Bireysel Emeklilik Faaliyetlerinden Gelirler

2.14 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralamalar

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlığı ile ilgili detaylı bilgi 6 no’lu dipnotta açıklanmıştır (31 Aralık 2022: 6 no’lu dipnotta yer almaktadır).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır ve geçerli olan hisse oranı nispetinde dağıtılır.

Her yıl dağıtılabılır Kar’ın %100’ü dağıtılır. Bunun aksine bir karar ancak pay sahiplerinin %100’ünün onayıyla alınabilir. Genel Kurul söz konusu kâr dağıtım kararında A1 ve B1 Grubu pay sahiplerine farklı oranda kâr dağıtılmasına karar verebilir. Türk Ticaret Kanunu’nun 509’uncu maddesi hükmü saklıdır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıkları

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehtarlar arasında yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır. Bir yıldan uzun süreli hayat sigortalarına ek olarak bir yıldan uzun süreli ferdi kaza, sağlık, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği hallerde; hayat sigortaları matematik karşılık tutarı ek teminatlara ilişkin aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karşılık tutarını da içerecek şekilde hesaplanır.

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan sözleşmeler için mevzuatta yer alan “Matematik Karşılıklar Hesabına İlişkin Genelge (2022/8)” kapsamında belirtildiği gibi risk primi ile sigorta ettirene veya lehtarlar arasında iade edilmesi ya da ödenmesi öngörülen tutarlara ilişkin olarak ayrılır. Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat branşı için 1.516.497.732 TL (31 Aralık 2022: 966.021.071 TL) ve uzun süreli ferdi kaza sigortası poliçeleri için 53.885.692 TL (31 Aralık 2022: 24.996.822 TL) tutarında aktüeryal matematik karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda “Matematik Karşılıklar”, gelir tablosunda ise “Matematik Karşılıklarda Değişim” hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir (17.15 no’lu dipnot).

Risk primi Matematik Karşılık hesabında mortalite deneyimi yerine, ihtiyatlılık ilkesi gereği fiyatlamadaki mortalite oranları dikkate alınmıştır. Sigorta ettirene poliçenin iptal olması durumunda iade edilecek üretim komisyonu ve gider payı için hesaplanan Matematik Karşılık tutarında ise şirketin beklenen iştirak oranları, iştirak kesintileri ve mortalite deneyimi dikkate alınmıştır. Şirket 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat branşı için 1.334.477.830 TL risk prim Matematik Karşılığı, 182.019.901 TL üretim komisyonu ve gider payı iadelerine ait Matematik Karşılık ayırmıştır. Bu tutarlar ferdi kaza branşında ise sırasıyla 51.494.600 TL ve 2.391.092 TL’dir.”

Matematik Karşılık Gider Ertelemesi

Poliçenin iptal olması durumunda sigorta ettirene iade edilecek üretim komisyonunun tamamı, araçlardan geri alınabileceğinden Matematik Karşılık içerisindeki payının tamamı ertelenmiştir. Poliçenin iptal olması durumunda sigorta ettirene iade edilecek gider payına ait Matematik Karşılığın ise poliçe elde etme maliyeti ile ilişkilendirilen kısmı ertelenmiştir. Şirket 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat branşı için 103.465.193 TL üretim komisyonu erteleme karşılığı, 78.554.708 TL gider payı erteleme karşılığı ayırmıştır. Bu tutarlar ferdi kaza branşında ise sırasıyla 1.709.466 TL ve 681.626 TL’dir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Yıllık yenilenen ve sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı ayrılır. Ölüm, yaşama ve her ikisinin kapsandığı hem ölüm hem de yaşama ihtimallerine bağlı teminatlar ile bu teminatlara ek olarak verilen kaza, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu tedavi masrafları, işsizlik, kaza veya hastalık sonucu gündelik hastane tazminatı, geçici iş göremezlik, kaza sonucu vefat, toplu taşıtta kaza sonucu vefat ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği sözleşmeler hayat sigortası sözleşmesi sayılır ve bunlara ait primler hayat sigortası primi olarak kabul edilir. Söz konusu yıllık ek teminatların hayat sigortası sözleşmesi ile beraber paket sözleşme olarak verildiği hallerde, bu teminatlar birlikte verildiği hayat sigortası sözleşmelerinden tamamıyla bağımsız olarak değerlendirilir.

Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm kısa vadeli poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre ertesi yıla sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (17.15 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 7 Ağustos 2007 tarihinde 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik’in 5. maddesinin 6. fıkrasına göre “Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen sözleşmeler için; 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”.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %85’in üzerinde olması halinde, %85’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %85’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Şirket 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda branş bazında beklenen hasar prim oranları %85’in üzerinde olmadığından devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır.

Muallak Tazminat Karşılığı

Şirket, “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında rizikonun gerçekleştiğinin öğrenilmesi ile birlikte dosya açılışında poliçe ile belirlenen teminat tutarlarını ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş öngörülen tazminat bedellerini muallak tazminat karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket’in, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (“IBNR”) için, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilave muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, rizikonun gerçekleştiğinin öğrenilmesi üzerine dosya açılan muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleşmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı net muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

2014/16 sayılı Genelge doğrultusunda ve bir önceki genelge çerçevesinde kullanılmakta olan yöntem kapsamında, Vefat teminatı ve maluliyet teminatı için geç ihbar edilen hasarların hasar dönemlerine göre dağılımları esası ile brüt tazminat tutarlarının, söz konusu dönemlere ilişkin ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınarak ilave hayat muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. İşsizlik teminatı için Şirket Aktüerinin onayladığı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından da 2014/16 sayılı Genelge’de kabul edilen Bornhuetter-Ferguson hesaplama yöntemi, Sağlık branşı için ise “Hasar/Prim” yöntemi kullanılmaktadır. Bornhuetter-Ferguson yöntemi düzensiz olan gelişim katsayılarında istatistiklere uygun düzeltmeler yapılmıştır. Bu çerçevede, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in, hayat branşı için ayıracağı net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli 19.697.255 TL olarak belirlenmiştir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarihli, 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”ler ile söz konusu uygulama değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirketimiz 28 Şubat 2019 itibarıyla, şirket aktüerimizin onayı ile kademeli geçişi uygulamamaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarında hayat branşı için 19.697.255 TL net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: Hayat branşı hesaplanan net “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Bedelleri tutarı: 10.112.962 TL, kademeli geçiş uygulaması nedeniyle finansal tablolara yansıtılan: 10.112.963 TL; net kademeli geçiş etkisi: yoktur) (17.15 no’lu dipnot).

Şirket, ferdi kaza branşında faaliyetine 2008’in ocak ayında başlamıştır. Ferdi kaza branşı için 2016 yılına kadar sektör ortalamaları kullanılarak IBNR hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla IBNR hesabında aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmıştır. Ancak yeterli hasar verisi bulunmaması nedeniyle, her gelişim dönemler için, yayınlanan sektör gelişim faktörleri ortalamaları kullanılmak suretiyle IBNR hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ise IBNR hesabında Şirket Aktüerinin onayladığı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından da 2014/16 sayılı Genelge’de kabul edilen Bornhuetter-Ferguson metodu kullanılmıştır. Bu uygulanma sırasında düzensiz olan gelişim katsayılarında istatistiklere uygun düzeltmeler yapılmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşı için 4.314.576 TL (31 Aralık 2022: 2.686.908 TL) net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak hasar karşılığı ayırmıştır (17.15 no’lu dipnot).

Sağlık branşında geçmiş istatistiklerimize göre hasar/prim oranımızın %65 olacağı varsayılarak, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 12.129.745 TL net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak hasar karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 4.738.873 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, yeni faaliyete başlanılan branşlar ile hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, şirketler her hesap yılı sonunda branşlar itibarıyla brüt tutarlar üzerinden muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosunu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen formatta hazırlamak zorundadır. Finansal raporlama dönemleri itibarıyla yapılan muallak yeterlilik testi ile ilgili olarak 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilave olarak ayrılması gereken bir karşılık yoktur (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış yeterli dava ve kazanılan dava verisi oluşmadığından 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %15 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarından indirim yapmıştır. Söz konusu hesaplama brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının reasürans payı oranları kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

2022 yılında yürürlüğe giren “Meblağ Sigortalarında Muallak Tazminat Karşılığı Ayrılmasına İlişkin Genelge (2022/9)” kapsamında hayat ve ferdi kaza sigortalarında hak sahiplerine ispat edilebilir iletişim araçlarıyla yapılacak tebliğ tarihinden itibaren 2 ay içerisinde ilgili mevzuata göre gerekli bilgi ve belgelerin temin edilemediği ve bundan dolayı tazminatın teminat kapsamında olup olmadığının tespit edilmediği durumlarda, şirketlerce ayrılan muallak tazminat tutarından şirketin en az son beş yıllık istatistiklerine göre en iyi tahmin yapılarak indirim uygulanabilir. Şirket bu genelge kapsamında hayat branşı için geçmiş 5 yıllık istatistiğini kullanarak 30 Eylül 2023 tarihi itibari ile yaptığı hesaplama ile 14.011.532 TL muallak tazminat karşılığında indirim yapmıştır.

Hayat sigortalarına ek olarak verilen İşsizlik teminatına ilişkin dosya muallak tazminat karşılıkları, sigortalıların işsiz kalma süreleri göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat branşında hesapladığı kazanma oranı ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında 3.178.083 TL net indirim yapılmıştır (31 Aralık 2022: 2.608.338 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Yenileme Prim Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirim uygulamasında bulunmaları durumunda, yenileme şartı olan sözleşmelere sahip sigortalılar ve lehdarlar için yılın teknik sonuçlarına göre ayrılan yenileme prim karşılığı tutarlarını finansal tablolarına yansıtma zorundadırlar. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yenileme prim karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır). Yenileme Prim Karşılığı mali tabloda Kısa Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen yenileme primi tutarı 432.424 TL'dir (31 Aralık 2022: 367.280 TL).

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin” sektör duyurusu uyarınca hayat ve emeklilik şirketleri, deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminat verdikleri sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla 79.669.800 TL ve 3.582.786 TL tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: hayat branşı için 62.354.092 TL ve ferdi kaza branşı için 3.187.117 TL) (17.15 no'lu dipnot).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 Kullanılan Para Birimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır (TL), Şirket Finansal tablolarını ve dipnotlardaki tutarları, aksi belirtilmedikçe TL olarak sunmuştur.

2.26 Finansal Tablolarda Sunulan Tutarların Yuvarlama Derecesi

Finansal tablolarda ve takip eden dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm TL tutarları, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.27 İlişkili Taraflar

- a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:
- Söz konusu kişinin,
- Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - Şirketin veya Şirketin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,
- b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme Şirket ile ilişkili sayılır:
- İşletme ve Şirketin aynı grubun üyesi olması halinde,
 - İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - İşletmenin, Şirketin ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde, Şirketin kendisinin böyle bir planının olması halinde (sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir),
 - İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili taraflarla yapılan işlemler, ilişkili taraflar arasında, kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın yapılan transferlerdir.

2.28 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Şirket'in bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

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 alınmaktadır.

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

4.1 no’lu dipnot - Sigorta riskinin yönetimi

4.2 no’lu dipnot - Finansal risk yönetimi

10 no’lu dipnot - Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

12 no’lu dipnot - Krediler ve alacaklar

21 no’lu dipnot - Ertelenmiş gelir vergisi

42 no’lu dipnot - Riskler

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalananmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve de buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir.

Hayat sigortaları alanındaki şirketler açısından sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan en önemli riskler, mortalite, yatırım ve reasürans riskleridir. Operasyonel risklerin minimize edilmesine yönelik olarak Şirket, ilgili yönetsel birimlere ilaveten çeşitli komiteler oluşturmuş olup, iç kontrol yöntemlerini uygulamaktadır.

Sigortacılık teminatlarının verilmesinden kaynaklanan risklerin yönetimiyle ilgili olarak, sözleşmeli reasürörlerle mutabık kalınan risk değerlendirme şartlarına ve hedef sigortalı segmentlerinin teminat taleplerine uygun bir risk değerlendirme prosedürü belirlenmiştir. Şirket, sözleşmeli reasürörleri ile mutabık kalınan reasürans programı esasları çerçevesinde, belli bir düzeyin altındaki sigortacılık risklerini kendi risk değerlendirme ölçütlerine göre kabul ya da ret etmekte, belirli bir tutarın üzerindeki riskleri ise sözleşmeli ya da ihtiyari olarak sözleşmesiz reasürans şirketlerine devretmektedir.

Şirket’in sigortacılık riskleriyle ilgili olarak etkin bir risk değerlendirme politikası oluşturulması amacıyla Risk Kabul Yönetmeliği hazırlanmış olup, risk değerlendirme faaliyetleri bu çerçevede gerçekleştirilmektedir. Sigortacılık riskleri değerlendirme çalışmalarının etkin bir şekilde yapılabilmesi amacıyla Risk Değerlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Şirket tarafından güvence altına alınan yaşamsal risklerin gerçekleşmesini müteakip, geçerli sigorta tazminat taleplerinin en kısa zamanda değerlendirilerek ödenmesi kararlaştırılan tazminat tutarlarının hak sahiplerine gecikmeksizin ödenmesi esası benimsenmiştir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla birikimli hayat sigortaları alanında vermiş olduğu hayat sigortası sözleşmesi bulunmadığı için garanti edilmiş kâr payı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Sigorta riskine karşı duyarlılığın çeşitli sebepleri bulunmaktadır. Şirket bu riskleri etkin bir risk değerlendirme politikası ve tazminat ödeme sürecinin yanında uygun reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Risk değerlendirmenin temel amacı şirketler için, kârlı bir iş hacmi yaratmak ve yaratılan bu iş hacmini aktüeryal prensiplere bağlı kalarak geliştirmektir. Bu amaca ulaşmak için risk seçme işlemlerinde dikkatli karar vermek ve yanlış kararlar ve uygulamalardan kaçınmak gerekmektedir. Buradaki en önemli yanlışlar ise, sigorta yaptırmak amacıyla şirkete başvuran kişiler için ortaya çıkan tazminat tutarlarının beklenen tazminat tutarlarından daha yüksek bir seviyede gerçekleşmesi olarak tanımlanabilir. Bunun yanında, hayat sigortası sözleşmeleri yapılırken hayat sigorta şirketini, hayat sigortası anlamında riskli durumda olan ve kötü niyetli sigortalı adaylarının sahtekârlıklarından korumak önemli bir husustur. Dolayısıyla risk değerlendirme, kısa bir süre için de olsa hayatları çok tehlikeli bir risk altında bulunan kişiler için şirketçe ödenebilecek tazminatlara karşı şirketin kendini koruma altına alması işlemidir. Bu gibi riskli durumların gerçekleşme olasılığı toplam portföy içinde düşük olsa da, ödenecek tazminat tutarının büyüklüğü sebebiyle, ortaya çıktığında şirketin mali durumu için büyük bir önem arz etmekte, bu risklerin önceden tam olarak kestirilmesi de bazen mümkün olamamaktadır.

Sigortacılık riskleri değerlendirme işlemlerinin amaçlarını üç ana başlıkta toplamak mümkündür:

- Normal risklere maruz kişiler için, risk prim oranlarının gerçeğe uygun bir seviyeye getirilmesi,
- Bir sigortacılık ürününün fiyatlandırılmasında; normal ve standart dışı (ağırlaştırılmış) risk sınıfları için oluşturulmuş olan mortalite değerlerinden faydalanılması,
- Normal ve standart dışı risk sınıfları arasındaki fiyat dengesizliğinin önüne geçilmesi,

Şirket’in sigortacılık riskleri değerlendirme politikası üretim stratejisi, üstlenilen riskin; türüne, büyüklüğüne ve coğrafi bölgesine göre en doğru şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. Risk Kabul Yönetmeliği’ndeki risk değerlendirme limitleri, şirket ihtiyaçları ve değişen hayat sigortası portföyünün yapısına uygun olarak gözden geçirilmekte ve doğru riskin seçilmesine dikkat edilmektedir.

Şirket’in risk değerlendirme sürecinde dünyada kabul görmüş ve uluslararası alanda uygulanan sigortacılık riskleri değerlendirme araçları kullanmaktadır. Tıbbi, kişisel ve finansal teknik risklerin değerlendirilmesinde: Swiss Re’nin internet tabanlı sigortacılık riskleri değerlendirme aracı ile kontroller yapılmakta ve bu programdan alınan numerik risk derecelendirme sonuçları kullanılmaktadır.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Hayat	275.292.499.420	178.699.785.424
Ferdi kaza	168.276.833.697	92.530.611.418
Toplam	443.569.333.117	271.230.396.842

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski, kredi riski ve likidite riskidir. Şirket’in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket’in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu’na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

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

4.2 Finansal Risk Yönetimi

Piyasa riski

Kur riski

Şirket, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası’na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişimlerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ABD Doları ve Avro, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar 101.775.023 TL (31 Aralık 2022: 36.624.058 TL). Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar 2.790.058 TL (31 Aralık 2022: 1.533.364 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

Döviz dayalı işlemlerde, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler 26 Haziran 2023 ve 30 Aralık 2022 tarihli T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır. Yalnızca hayat matematik karşılıkları poliçeler üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır.

Yabancı para ile ifade edilen borç ve alacaklar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	174.660	4.781.601	480.539	13.950.290	18.731.891
Satılmaya hazır finansal varlıklar	52.877.145	1.447.601.729	-	-	1.447.601.729
Toplam aktifler	53.051.804	1.452.383.330	480.539	13.950.290	1.466.333.620
Sigortacılık teknik karşılıkları	34.350.485	943.508.217	-	-	943.508.217
Toplam pasifler	34.350.485	943.508.217	-	-	943.508.217
Yabancı para pozisyonu, net	18.701.319	508.875.113	480.539	13.950.290	522.825.403

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

31 Aralık 2022	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	3.094.185	57.855.993	384.593	7.666.820	65.522.813
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28.429.372	531.580.931	-	-	531.580.931
Toplam aktifler	31.523.557	589.436.924	384.593	7.666.820	597.103.744
Sigortacılık teknik karşılıkları	21.658.563	406.316.634	-	-	406.316.634
Toplam pasifler	21.658.563	406.316.634	-	-	406.316.634
Yabancı para pozisyonu, net	9.864.994	183.120.290	384.593	7.666.820	190.787.110

Şirket'in yabancı para borçları reasürans ve destek hizmetlerini içeren ilişkili şirket borçlarını ve tedarikçilere borçları kapsamaktadır.

Maruz kalınan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, alım-satım amaçlı menkul kıymet portföyünün maruz kaldığı risk, faiz oranlarındaki değişim sonucu ilgili finansal varlıkların 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 piyasa değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faizler %10 artar ise özkaynağa 65.167.508 TL ilave zarar, faizler %10 düşer ise özkaynağa ilave 69.803.645 TL kar etkisi yaratmaktadır.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyat olarak tanımlanmaktadır. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir. Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmininde kullanılmıştır:

i. Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen dövizde dayalı olan bakiyelerin gerçeğe uygun değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri gerçeğe uygun değerleri olarak kabul edilmektedir.

ii. Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

iii. Gerçeğe uygun değer hiyerarşisi

Şirket, gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıklarını değerlendirme yöntemleri açısından üç ayrı seviyede değerlendirmektedir.

Seviye 1: Şirket’in ölçüm tarihinde erişebileceği özdeş varlıkların veya borçların aktif piyasalardaki kotasyon fiyatları (düzeltilmemiş fiyatlar),

Seviye 2: Varlığa veya borca ilişkin doğrudan veya dolaylı şekilde gözlemlenebilir olan, Seviye 1 içerisindeki kotasyon fiyatları dışındaki veriler,

Seviye 3: Varlığa veya borca ilişkin gözlemlenebilir olmayan verilerdir,

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin 30 Eylül 2023 itibari ile gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.489.013.934	-	-	1.489.013.934
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.418.803.964	-	-	1.418.803.964
Toplam	2.907.817.898	-	-	2.907.817.898

31 Aralık 2022 itibari ile finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	531.580.931	-	-	531.580.931
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	531.580.931	-	-	531.580.931

Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket’in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no’lu dipnotta yapılmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Şirket’in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle, Türkiye’de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Şirket aşağıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir. Şirket’in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla varlıklarının ve yükümlülüklerinin vade analizi aşağıdaki gibidir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA ve EMEKLİLİK A.Ş.
(eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 Yıl - 5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	40.102.679	244.158.129	11.715.348	-	-	-	-	295.976.156
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-	-	-	71.678.820	1.482.962.205	1.422.165.530	2.976.806.555
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	49.212.733	34.484.802	85.344.227	-	-	3.171.689.664	3.340.731.426
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	3.129.869	12.248.646	304.733.134	147.403.169	-	-	467.514.818
Diğer Cari Varlıklar	-	-	4.595.139	-	-	-	-	4.595.139
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	3.511.605	-	-	3.511.605
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	38.993.343	38.993.343
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	48.452.668	48.452.668
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	11.733.146	2.571.233	-	45.582.062	59.886.441
Toplam Varlıklar	40.102.679	296.500.731	63.043.935	401.810.507	225.164.827	1.482.962.205	4.726.883.267	7.236.468.151
Yükümlülükler								
Finansal Borçlar	-	-	-	15.145.949	11.527.125	-	-	26.673.074
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	86.372.477	34.968.462	11.837.953	-	-	3.143.720.118	3.276.899.010
İlişkili Taraflara Borçlar	-	10.799.518	7.014.179	-	-	-	-	17.813.697
Diğer Borçlar	-	-	24.176.891	-	-	-	-	24.176.891
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	3.034.104	30.025.865	767.047.191	519.378.323	953.261.681	237.406.923	2.510.154.087
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	36.937.953	141.473.749	-	-	-	-	178.411.702
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	151.544	1.143.361	41.068.056	-	-	-	42.362.961
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	-	-	39.172.588	9.161.449	-	-	48.334.037
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	34.790.899	34.790.899
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	1.076.851.793	1.076.851.793
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	137.295.596	238.802.507	874.271.737	540.066.897	953.261.681	4.492.769.733	7.236.468.151
Net likidite fazlası/(açığı)	40.102.679	159.205.135	(175.758.572)	(472.461.230)	(314.902.070)	529.700.524	234.113.534	-

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA ve EMEKLİLİK A.Ş.
(eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 Yıl - 5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	23.964.161	827.304.459	272.782.186	-	-	-	-	1.124.050.806
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-	3.773.542	-	47.922.643	479.884.746	503.766	532.084.697
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	24.854.400	14.795.265	35.303.588	690.427	-	2.489.612.860	2.565.256.540
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	965.593	5.363.245	135.057.525	173.674.047	1.000.703	-	316.061.113
Diğer Cari Varlıklar	-	608.523	-	-	-	-	-	608.523
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	3.831.928	-	-	3.831.928
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	39.080.526	39.080.526
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	33.307.020	33.307.020
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	7.553.165	1.424.571	-	28.568.606	37.546.342
Toplam Varlıklar	23.964.161	853.732.975	296.714.238	177.914.278	227.543.616	480.885.449	2.591.072.778	4.651.827.495
Yükümlülükler								
Finansal Borçlar	-	-	-	8.215.103	14.096.257	-	-	22.311.360
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	51.261.922	29.814.902	8.138.086	-	-	2.457.610.427	2.546.825.337
İlişkili Taraflara Borçlar	-	3.636.961	4.129.878	-	-	-	-	7.766.839
Diğer Borçlar	-	-	15.313.189	-	-	-	-	15.313.189
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	1.169.259	11.672.074	345.081.615	514.187.541	417.975.150	161.133.425	1.451.219.064
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	36.710.461	-	31.830.356	-	-	-	68.540.817
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	63.956	588.417	15.946.253	-	-	-	16.598.626
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	28.949.828	-	1.758.789	5.698.283	-	-	36.406.900
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	30.275.835	30.275.835
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	456.569.528	456.569.528
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	121.792.387	61.518.460	410.970.202	533.982.081	417.975.150	3.105.589.215	4.651.827.495
Net likidite fazlası/(açığı)	23.964.161	731.940.588	235.195.778	(233.055.924)	(306.438.465)	62.910.299	(514.516.437)	-

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Mortalite Riski

Gerçekleşen ölüm hasarlarının, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürüne göre uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Ayrıca ürün bazında hasar prim oranlarına göre, tarifeler üzerinde gerekli değişiklikler yapılmaktadır.

Sermaye yönetimi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket’in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

Şirket için gerekli özsermaye tutarı, 19 Ocak 2008 tarih ve 262761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bu dönem için hesaplanmamıştır.

5. Bölüm Bilgileri

2.1 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

6. Maddi Duran Varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2023 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	28.940.562	502.733	-	29.443.295
Özel maliyet bedelleri	9.622.742	390.813	-	10.013.555
Toplam maliyet	38.563.304	893.546	-	39.456.850
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(12.961.913)	(3.922.153)	-	(16.884.066)
Özel maliyet bedelleri	(6.621.785)	(533.900)	-	(7.155.685)
Toplam birikmiş amortisman	(19.583.698)	(4.456.053)	-	(24.039.751)
Net Defter Değeri	18.979.606			15.417.099

1 Ocak – 30 Eylül 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	15.754.734	1.807.316	-	17.562.050
Özel maliyet bedelleri	6.934.957	638.989	-	7.573.946
Toplam maliyet	22.689.691	2.446.305	-	25.135.996
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(10.329.918)	(1.667.585)	-	(11.997.503)
Özel maliyet bedelleri	(6.336.867)	(127.683)	-	(6.464.550)
Toplam birikmiş amortisman	(16.666.785)	(1.795.268)	-	(18.462.053)
Net Defter Değeri	6.022.906			6.673.943

Şirket'in TFRS 16 kapsamında kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Kullanım hakkı varlıkları				
Gayrimenkuller	20.141.618	10.262.277	-	30.403.895
Motorlu taşıtlar	13.592.130	2.327.644	(860.598)	15.059.176
Toplam	33.733.748	12.589.921	(860.598)	45.463.071
Birikmiş amortismanlar (-)				
Gayrimenkuller	(10.020.871)	(6.067.387)	-	(16.088.258)
Motorlu taşıtlar	(3.611.957)	(3.621.837)	1.435.225	(5.798.569)
Toplam	(13.632.828)	(9.689.224)	1.435.225	(21.886.827)
Net defter değeri	20.100.920			23.576.244

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Gayrimenkuller	13.562.519	3.770.956	-	17.333.475
Motorlu taşıtlar	7.595.107	6.364.085	(3.673.640)	10.285.552
Toplam	21.157.626	10.135.041	(3.673.640)	27.619.027
Birikmiş amortismanlar (-)				
Gayrimenkuller	(6.219.320)	(2.778.539)	-	(8.997.858)
Motorlu taşıtlar	(5.021.609)	(1.464.917)	3.673.640	(2.812.886)
Toplam	(11.240.929)	(4.243.456)	3.673.640	(11.810.745)
Net defter değeri	9.916.697			15.808.282

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Haklar	111.915.776	32.334.472	-	144.250.248
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(78.608.756)	(17.188.824)	-	(95.797.580)
Net defter değeri	33.307.020			48.452.668

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

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Haklar	88.925.386	10.057.592	-	98.982.978
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(62.718.881)	(11.393.735)	-	(74.112.616)
Net defter değeri	26.206.505			24.870.362

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtacağı iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

10. Reasürans Varlık ve Yükümlülükleri

Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükleri)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı	58.422.170	25.050.890
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı	50.875.018	39.558.304
Dengeleme karşılığı reasürör payı	(92.726)	1.828.261
Ertelenmiş reasürans komisyonları	(25.437.525)	(11.204.949)
Reasürans şirketlerine alacaklar/(borçlar)	(27.513.700)	(24.901.074)
Toplam	56.253.237	30.331.432

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

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

Reasürans Gelirleri / (Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Ödenen tazminat reasürör payı	38.114.909	3.103.405	17.332.668	6.954.875
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	11.316.714	47.783.036	13.975.630	7.050.145
Reasürörlerden alınan komisyonlar	9.474.216	5.548.092	9.184.716	3.418.580
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı	(1.920.987)	(2.331.241)	410.254	197.100
Check up gideri reasürör payı	-	(17.947)	17.947	9.072
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	33.371.281	8.617.982	(6.315.914)	(4.176.350)
Reasürörlere devredilen primler	(60.437.700)	(70.099.458)	(39.876.202)	(16.845.097)
Toplam, net	29.918.433	(7.396.131)	(5.270.901)	(3.391.675)

Şirket, 31 Aralık 2022 itibariyle geçerli olacak şekilde hayat ve ferdi kaza branşlarında geçerli ek sedan tretelerini clean cut yöntemi ile sonlandırmıştır. Yine Hayat ve Ferdi Kaza branşları için 1 Ocak 2023 itibariyle excess of loss yöntemiyle risklerini devrettiği yeni bir reasürans anlaşmasına geçiş yapmıştır. Bu değişiklik ile iade alınan primler ve iade edilen komisyonlar nedeniyle, 30 Eylül 2023 itibariyle dönem içerisinde reasürans prim ve komisyon tutarları ters bakiye vermektedir.

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun Faaliyetlerine Uygun, Sunulan Kalemlerin Alt Sınıflamaları:

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Devlet Tahvili - Eurobond	1.504.513.925	858.817.083	1.447.601.729	1.447.601.729
Devlet Tahvili – TÜFE’ye endeksli	30.296.374	40.000.000	41.412.205	41.412.205
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar</i>				
Devlet Tahvili – TÜFE’ye endeksli	30.150.000	55.850.615	58.295.338	65.627.091
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Yatırım Fonu	-	1.340.570.261	1.418.803.964	1.418.803.964
Toplam	1.564.960.299	2.295.237.959	2.966.113.236	2.973.444.989

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Kuruluşun Faaliyetlerine Uygun, Sunulan Kalemlerin Alt Sınıflamaları (Devamı):

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			Kayıtlı Değeri
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Devlet Tahvili - Eurobond	583.218.675	337.133.042	531.580.930	531.580.930
Toplam	583.218.675	337.133.042	531.580.930	531.580.930

Şirket’in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ağırlıklı ortalama faiz oranları detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket portföy	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili - Eurobond:		
ABD Doları	%7.43	%6.65

30 Eylül 2023 Şirket portföyünde bulunan finansal varlıkların yabancı para cinsinden kırılımı aşağıdaki gibidir:

	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Devlet Tahvili – Eurobond	ABD Dolar	52.877.145	27,3767	1.447.601.729
Toplam				1.447.601.729

31 Aralık 2022 Şirket portföyünde bulunan finansal varlıkların yabancı para cinsinden kırılımı aşağıdaki gibidir:

	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Devlet Tahvili – Eurobond	ABD Dolar	28.429.372	18.6983	531.580.930
Toplam				531.580.930

Şirket’in finansal varlık portföyleri içerisinde kalıcı değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık bulunmamaktadır. Şirket’in finansal varlıklarının dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	531.580.931	264.948.645
Dönem içindeki alımlar	1.958.104.917	85.430.579
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	483.759.141	81.206.203
Dönem sonu – 30 Eylül	2.973.444.989	431.585.427

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl – 5 yıl arası	5 yıl ve üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Devlet Tahvili - Eurobond	-	-	-	-	71.678.820	1.375.922.909		1.447.601.729
Devlet Tahvili – TÜFE’ye endeksli					-	107.039.296		107.039.296
Yatırım Fonu							1.418.803.964	1.418.803.964
Toplam	-	-	-	-	71.678.820	1.482.962.205	1.418.803.964	2.973.444.989

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Kuruluşun Faaliyetlerine Uygun, Sunulan Kalemlerin Alt Sınıflamaları (Devamı):

31 Aralık 2022	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl – 5 yıl arası	5 yıl ve üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Devlet Tahvili - Eurobond	-	-	3.773.541	-	47.922.643	479.884.746	-	531.580.930

11.2 Yıl İçinde İhraç Edilen Hisse Senedi Dışındaki Menkul Kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl İçinde İtfa Edilen Borçlanmayı Temsil Eden Menkul Kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal duran varlıkları içerisinde yer alan 3.361.566 TL, Emeklilik Gözetim Merkezi’ndeki (“EGM”) hisselerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 503.766 TL), EGM, aktif bir piyasada işlem görmediğinden rayiç bedeli bulunmamaktadır.

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Finansal varlıklarda meydana gelen değer artışları 11.7 ve 26 no’lu dipnotlarda gösterilmiştir.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

26 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

12. Krediler ve Alacaklar

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler için (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	3.163.724.057	2.468.823.474
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	159.014.786	87.138.110
Banka garantili ve üç aydan uzun vadeli kk. alacakları	17.992.583	9.294.956
Gelecek aylara ait giderler	10.570.538	2.843.694
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	42.153	43.043
Esas faaliyetlerden kaynak şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(42.153)	(43.043)
Toplam	3.351.301.964	2.568.100.234

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi:

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no’lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

Şirket’in alacakları için tesis edilen teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte bulunan mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL’ye dönüştürme kurları:

Şirket’in yabancı para ile temsil edilen alacak ve borçlarına ait bilgiler 4.2 no’lu notta belirtilmiştir.

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş	42.648.340	21.230.688
3 aya kadar	54.389.169	28.437.272
3 - 6 ay arası	36.977.778	20.582.331
6 ay - 1 yıl arası	24.999.499	16.887.819
Toplam	159.014.786	87.138.110

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
3 aya kadar	42.013.368	20.779.405
3 - 6 ay arası	130.871	219.840
6 ay - 1 yıl arası	504.101	231.443
Toplam	42.648.340	21.230.688

Yukarıda belirtilen vadesi geçmiş alacaklar için Şirket’in herhangi bir teminatı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan 42.153 TL (31 Aralık 2022: 43.043 TL) tutarındaki giriş aidatı alacakları esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklara sınıflanmış olup, finansal tablolarda bu bakiyenin tamamı için karşılık ayrılmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan giriş aidatı alacakları 1.410.296 TL (31 Aralık 2022: 1.481.415 TL) olup, vadesi geçmiş giriş aidatı alacakları 1.410.296 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.481.415 TL).

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta açıklanmış olup Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Banka Mevduatları	203.040.829	1.065.139.972
-TL	184.308.938	999.617.159
-Yabancı para (Not 4.2)	18.731.891	65.522.813
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	92.935.327	58.910.834
Toplam	295.976.156	1.124.050.806

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 3 aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları blokaj süresi 25-38 gün aralığındadır (31 Aralık 2022: 25-38 gün aralığındadır).

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Mevduatlar		
- vadeli mevduat	162.938.150	1.041.175.811
- vadesiz mevduat	40.102.679	23.964.161
Toplam	203.040.829	1.065.139.972

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vadeli mevduat blokesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 478.030.033 TL) (43 no'lu dipnot). Şirket, ilgili dönem itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar hesabının altında yer alan yatırım fonu hesaplarının gerektiği kadarını bloke olarak tutmaktadır.

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023 (%)	31 Aralık 2022 (%)
Faiz Oranları		
- TL	38,36	26,34
- ABD Doları	0,00	2,66
- Avro	2,50	1,57

15. Sermaye

Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetlerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan		İtfa Edilen		30 Eylül 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000
Toplam	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000

	1 Ocak 2022		Yeni çıkarılan		İtfa Edilen		30 Eylül 2022	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000
Toplam	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

15. Sermaye (Devamı)

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir. Temettü dağıtımı ile ilgili detaylar 38 no’lu dipnotta paylaşılmıştır.

Şirket’in elinde kendi hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20’sine ulaşılmıyaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın %10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Yasal yedeklerin dönem içi hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Yasal Yedekler:		
Dönem başı - 1 Ocak	22.500.000	22.500.000
Dönem içindeki değişim	-	-
Dönem sonu – 30 Eylül	22.500.000	22.500.000

Diğer kar yedekleri kıdem tazminatı aktüeryal kayıplardan oluşmakta olup dönem içi hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Diğer Kar Yedekleri:		
Dönem başı - 1 Ocak	(16.461.364)	(4.688.705)
Dönem içindeki değişim	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	(16.461.364)	(4.688.705)

Yasal Yedekler: (Devamı)

	2023	2022
Finansal Varlıkların Değerlemesi:		
Ertelenmiş vergi etkisi	14.953.167	22.085.597
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	(49.843.890)	(88.342.389)
Dönem sonu – 30 Eylül	(34.890.723)	(66.256.792)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no’lu dipnotta yer almaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	1.436.968.791	1.041.923.755
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	733.159.448	534.083.238
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	72.200.412	44.551.745
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	54.009.642	56.187.946

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik’in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

(**) 17 Ağustos 2007 tarihli 26616 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik’in 7. maddesinin birinci fıkrasına göre 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. Şirket’in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla herhangi bir blokaj açığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir blokaj açığı bulunmamaktadır).

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:

	2023 Poliçe Adedi	2022 Poliçe Adedi
Dönem başı - 1 Ocak	3.531.023	2.721.607
Giriş	4.137.451	2.989.008
Çıkış	(3.875.063)	(2.294.312)
Dönem sonu – 30 Eylül	3.793.411	3.416.303

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Matematik karşılıklar – kısa vadeli	119.716.336	58.855.202
Matematik karşılıklar - uzun vadeli	1.450.667.088	932.162.691
Matematik karşılıklar	1.570.383.424	991.017.893

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

4 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Emeklilik Yatırım Fonu Adı	Birim Fiyatlar(*) 30 Eylül 2023	Birim Fiyatlar(*) 31 Aralık 2022
CHK Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (**)	0,059973	0,050720
CHT Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,051571	0,037681
CHN Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,172718	0,107989
CHL Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,053248	0,044468
CHH Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,808491	0,476122
CHM Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (**)	0,268902	0,154399
CGG Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,039378	0,034240
CGE Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu (**)	0,134499	0,078665
CHS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,058308	0,043898
CFB Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,029397	0,024347
CFY Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,027965	0,022962
CFE OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,051755	0,037863
CHG OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,237411	0,120240
CHO OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,146983	0,082161
CHU OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,050083	0,036617
CHA OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,099378	0,062374
CHC OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,033704	0,024608
CHD OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,181123	0,100671
CHI OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,108618	0,070883
CFA Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,061694	0,040081
CFC Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,021065	0,017954
CFD Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,051223	0,033719
CFK Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,030984	0,020624

(*) Birim fon fiyatları 28 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değerlendirilmiş tutarlardır. 31 Aralık 2022 finansal dönemi içinse 29 Aralık 2022 tarihi itibarıyla değerlendirilmiş birim fon fiyatlarıdır.

(**) İleri valörlü işlemler T+1 gününde dolaşımdaki pay adedi tablosunda güncellenmekte, öte yandan muhasebeleşmesi T+2 gününde olduğundan dolaşımdaki pay adedi ile finansal tablolardaki uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar farklılık göstermektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:

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

	30 Eylül 2023 (*)			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
CHK Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (**)	6.490.793.279	389.272.345	13.509.206.721	810.187.655
CHT Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	7.741.749.195	399.249.748	992.258.250.805	51.171.750.252
CHN Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.038.445.099	352.076.161	7.961.554.901	1.375.103.839
CHL Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2.971.293.149	158.215.418	7.028.706.851	374.264.582
CHH Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	824.710.547	666.771.054	9.175.289.453	7.418.138.946
CHM Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (**)	813.315.301	218.702.111	9.186.684.699	2.470.317.889
CGG Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	423.697.473	16.684.359	9.576.302.527	377.095.641
CGE Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu (**)	193.687.112	26.050.723	9.806.312.888	1.318.939.277
CHS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	907.967.231	52.941.753	9.092.032.769	530.138.247
CFB Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	718.363.529	21.117.733	1.999.281.636.471	58.772.882.267
CFY Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	510.086.171	14.264.560	1.999.489.913.829	55.915.735.440
CFE OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.691.006.477	87.518.040	1.998.308.993.523	103.422.481.960
CHG OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	66.010.840	15.671.700	999.933.989.160	237.395.328.300
CHO OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	31.420.927	4.618.342	999.968.579.073	146.978.381.658
CHU OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.631.066.272	131.771.692	997.368.933.728	49.951.228.308
CHA OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	40.111.482	3.986.199	999.959.888.518	99.374.013.801
CHC OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	8.211.354	276.755	999.991.788.646	33.703.723.245
CHI OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10.097.474	1.828.885	999.989.902.526	181.121.171.115
CHD OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	6.334.606	688.052	999.993.665.394	108.617.311.948
CFA Altın Emeklilik Yatırım Fonu	6.749.380.547	416.396.283	993.250.619.453	61.277.603.717
CFC Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	143.334.983	3.019.351	999.856.665.017	21.061.980.649
CFD Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.147.916.449	110.022.724	997.852.083.551	51.112.977.276
CFK Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	425.315.638	13.177.980	1.999.574.684.361	61.954.822.020
Toplam	37.584.315.135	3.104.321.969	19.052.415.684.866	1.336.505.578.031

(*) İleri valörlü işlemler T+1 gününde dolaşımdaki pay adedi tablosunda güncellenmekte, öte yandan muhasebeleşmesi T+2 gününde olduğundan dolaşımdaki fon tutarı ile finansal tablolardaki uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar farklılık göstermektedir.

Hak sahiplerince aranmayan paralar kapsamında, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge (2019/3), 13. bölüm diğer hükümler başlığı altında yer alan 5 No'lu madde kapsamında şirketimize ait bilgiler; CFE fon kodunda 580 Sözleşme adedi, 2.990.638 Fon adedi ve 154.780,54 Fon tutarı, CHS fon kodunda 449 Sözleşme adedi, 8.369.610 Fon adedi ve 488.015,30 Fon tutarı, CHU fon kodunda 438 Sözleşme adedi, 2.506.665 Fon adedi ve 125.541,42 Fon tutarı kadardır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarı (Devamı):

		31 Aralık 2022 (*)			
		Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
		Adet	Tutar	Adet	Tutar
CHK	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (**)	8.254.082.697	418.647.074	11.745.917.303	595.752.926
CHT	Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	8.654.460.340	326.108.720	991.345.539.660	37.354.891.280
CHN	Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.709.266.377	292.570.967	7.290.733.623	787.319.033
CHL	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	3.451.156.043	153.466.007	6.548.843.957	291.213.993
CHH	Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	995.793.665	474.119.271	9.004.206.335	4.287.100.729
CHM	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (**)	1.024.069.704	158.115.338	8.975.930.296	1.385.874.662
CGG	Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	482.545.186	16.522.347	9.517.454.814	325.877.653
CGE	Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu (**)	240.105.253	18.887.880	9.759.894.747	767.762.120
CHS	Standart Emeklilik Yatırım Fonu	966.183.941	42.413.543	9.033.816.059	396.566.457
CFB	Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	591.328.746	14.397.081	1.999.408.671.254	48.679.602.919
CFY	Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	443.514.571	10.183.982	1.999.556.485.429	45.913.816.018
CFE	OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.744.201.598	66.040.705	1.998.255.798.402	75.659.959.295
CHG	OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	48.715.546	5.857.557	999.951.284.454	120.234.142.443
CHO	OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	24.725.432	2.031.466	999.962.216.884	82.157.895.701
CHU	OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.570.655.881	94.129.706	997.429.344.119	36.522.870.294
CHA	OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	30.624.752	1.910.188	999.951.366.610	62.370.966.541
CHC	OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.711.043	115.929	999.951.094.239	24.606.796.527
CHI	OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10.520.416	745.719	999.944.659.567	70.879.077.304
CHD	OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	9.538.873	960.288	999.947.620.594	100.665.726.913
CFA	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	6.669.891.225	267.335.910	993.330.108.775	39.813.664.090
CFC	Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	125.617.846	2.255.343	999.874.382.154	17.951.744.657
CFD	Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.019.163.993	68.084.191	997.980.836.007	33.650.915.809
CFK	Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	386.938.495	7.980.220	1.999.613.061.503	41.240.019.780
Toplam		41.457.811.623	2.442.879.432	19.048.379.266.785	846.539.557.144

(*) İleri valörlü işlemler T+1 gününde dolaşımdaki pay adedi tablosunda güncellenmekte, öte yandan muhasebeleşmesi T+2 gününde olduğundan dolaşımdaki fon tutarı ile finansal tablolardaki uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar farklılık göstermektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:

1 Ocak – 30 Eylül 2023								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Ferdi	250	28.373.104	4.614	506.356.578	-	-	46.439	2.300.099.002
Grup	19	170.131	749	50.829.080	-	-	9.181	511.307.384
Toplam	269	28.543.235	5.363	557.185.658	-	-	55.620	2.811.406.386

(*) Dönem içinde iptal edilen adetler efektif TL karşılığı olmadığı için gösterilmemiştir.

1 Ocak – 30 Eylül 2022								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Ferdi	430	23.211.107	4.947	148.681.882	-	-	52.140	1.504.079.821
Grup	11	16.050	849	25.718.613	-	-	10.207	285.542.122
Toplam	441	23.227.157	5.796	174.400.495	-	-	62.347	1.789.621.943

(*) Dönem içinde iptal edilen adetler efektif TL karşılığı olmadığı için gösterilmemiştir.

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

1 Ocak – 30 Eylül 2023								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Grup(**)	43.239	20.410.343	39.422	75.656.431	-	-	149.438	311.640.478
Toplam	43.239	20.410.343	39.422	75.656.431	-	-	149.438	311.640.478

(*) Dönem içinde iptal edilen adetler efektif TL karşılığı olmadığı için gösterilmemiştir.

(**) 1 Ocak – 30 Eylül 2023 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

1 Ocak – 30 Eylül 2022								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Grup(**)	50.916	11.569.479	39.834	41.153.417	-	-	141.706	177.012.002
Toplam	50.916	11.569.479	39.834	41.153.417	-	-	141.706	177.012.002

(*) Dönem içinde iptal edilen adetler efektif TL karşılığı olmadığı için gösterilmemiştir.

(**) 1 Ocak – 30 Eylül 2022 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	269	33.386.958	33.386.133	104	11.876.663	11.875.838
Kurumsal (*)	43.239	32.441.844	32.441.844	43.225	32.353.401	32.353.861
Toplam	43.508	65.828.802	65.827.977	43.329	44.230.063	44.229.699

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	430	20.452.950	12.429.446	99	8.023.504	8.023.504
Kurumsal (*)	11	22.756	10.574	3	12.098	12.000
Toplam	441	20.475.706	20.475.524	102	8.035.602	8.035.504

(*) Dönem içinde yeni giriş yapmış olup, dönem sonunda yürürlükte olmayan sözleşmeler dahil edilmiştir (başka şirketten aktarımla gelen sözleşmeler yeni giriş rakamlarına dahil edilmiştir).

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (*)	43.239	32.441.844	32.441.844	15.609	16.392.411	16.392.411
Toplam	43.239	32.441.844	32.441.844	15.609	16.392.411	16.392.411

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (*)	50.916	18.020.278	18.020.278	18.465	9.334.463	9.334.463
Toplam	50.916	18.020.278	18.020.278	18.465	9.334.463	9.334.463

(*) 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	65	29.966.037	29.966.037	23	9.929.838	9.929.838
Toplam	65	29.966.037	29.966.037	23	9.929.838	9.929.838

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	99	18.290.946	18.290.946	31	6.961.547	6.961.547
Toplam	99	18.290.946	18.290.946	31	6.961.547	6.961.547

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal	169	634.814	634.814	99	462.513	462.513
Toplam	169	634.814	634.814	99	462.513	462.513

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal	43	217.602	217.602	22	178.593	178.593
Toplam	43	217.602	217.602	22	178.593	178.593

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	4.614	229.868.950	229.352.944	1.258	57.986.210	57.860.239
Kurumsal(*)	749	18.229.413	18.175.776	237	5.579.042	5.562.603
Toplam	5.363	248.098.363	247.528.720	1.495	63.565.252	63.422.841

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	4.947	79.857.739	79.494.771	1.166	22.843.351	22.751.945
Kurumsal(*)	849	12.212.712	12.159.216	202	3.180.796	3.166.693
Toplam	5.796	92.070.451	91.653.987	1.368	26.024.147	25.918.639

(*) 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Bireysel Emeklilik sistemi verilerini göstermektedir.

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal(*)	39.422	51.418.509	51.418.509	13.367	19.128.472	19.128.472
Toplam	39.422	51.418.509	51.418.509	13.367	19.128.472	19.128.472

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal(*)	39.834	29.314.773	29.314.773	12.364	1.694.239	9.428.943
Toplam	39.834	29.314.773	29.314.773	12.364	1.694.239	9.428.943

(*) 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ve 2022 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023		1 Temmuz - 30 Eylül 2023	
	Police Sayısı	Net Prim	Police Sayısı	Net Prim
Ferdi	28.497	454.211.679	7.223	237.507.276
Grup	4.108.954	2.194.283.410	1.300.563	885.790.564
Toplam	4.137.451	2.648.495.089	1.307.786	1.123.297.840

	1 Ocak – 30 Eylül 2022		1 Temmuz - 30 Eylül 2022	
	Police Sayısı	Net Prim	Police Sayısı	Net Prim
Ferdi	30.108	175.120.106	9.010	70.067.495
Grup	2.958.900	1.178.408.060	664.849	465.225.322
Toplam	2.989.008	1.353.528.166	673.859	535.292.817

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023			
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık (TL)
Ferdi	28.154	(31.459.677)	(27.982.484)	17.032.262
Grup	3.846.909	(819.927.479)	(764.540.678)	341.017.983
Toplam	3.875.063	(851.387.156)	(792.523.162)	358.050.245

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık (TL)
Ferdi	34.661	(15.674.074)	(14.849.959)	3.603.166
Grup	2.259.651	(463.542.230)	(430.058.088)	172.193.270
Toplam	2.294.312	(479.216.304)	(444.908.047)	175.796.436

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Şirket'in kar payı dağıtımına tabi birikimli hayat sigortası bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

Brüt teknik karşılıklar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Matematik Karşılığı	1.570.383.424	991.017.893
Kazanılmamış Primler Karşılığı	753.238.758	338.626.050
Muallak Tazminat Karşılığı	212.576.506	120.643.105
Dengeleme Karşılığı	83.159.861	67.369.471
Toplam	2.619.358.549	1.517.656.519

Reasürans payları		
Muallak Tazminat Karşılığı	(58.422.170)	(25.050.890)
Kazanılmamış Primler Karşılığı	(50.875.018)	(39.558.304)
Dengeleme Karşılığı	92.726	(1.828.261)
Toplam	(109.204.462)	(66.437.455)

Net teknik karşılıklar		
Matematik Karşılığı	1.570.383.424	991.017.893
Kazanılmamış Primler Karşılığı	702.363.740	299.067.746
Muallak Tazminat Karşılığı	154.154.336	95.592.215
Dengeleme Karşılığı	83.252.587	65.541.210
Toplam	2.510.154.087	1.451.219.064

Muallak tazminat karşılığı

	30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dosya Muallak Tazminat Karşılığı	147.841.523	(26.650.679)	121.190.844
Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı	(3.473.827)	295.744	(3.178.083)
Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri	68.208.810	(32.067.235)	36.141.575
Toplam	212.576.506	(58.422.170)	154.154.336

	31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dosya Muallak Tazminat Karşılığı	98.877.056	(18.215.246)	80.661.810
Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı	(3.262.357)	654.019	(2.608.338)
Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri	25.028.406	(7.489.663)	17.538.743
Toplam	120.643.105	(25.050.890)	95.592.215

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri

	30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	41.478.862	(21.781.608)	19.697.254
Ferdi kaza	14.600.203	(10.285.627)	4.314.576
Sağlık	12.129.745	-	12.129.745
Toplam	68.208.810	(32.067.235)	36.141.575

	31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	12.604.091	(2.491.129)	10.112.962
Ferdi kaza	7.685.442	(4.998.534)	2.686.908
Sağlık	4.738.873	-	4.738.873
Toplam	25.028.406	(7.489.663)	17.538.743

Muallak tazminat karşılığı hareket tablosu

	2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	98.877.056	(18.215.246)	80.661.810
Ödenen hasar	(524.342.163)	38.114.909	(486.227.254)
Değişim	573.306.630	(46.550.342)	526.756.288
Dönem sonu – 30 Eylül	147.841.523	(26.650.679)	121.190.844

Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(3.473.827)	295.744	(3.178.083)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri	68.208.810	(32.067.235)	36.141.575
Toplam	212.576.506	(58.422.170)	154.154.336

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	75.536.926	(21.498.296)	54.038.630
Ödenen hasar	(254.931.474)	17.332.668	(237.598.806)
Değişim	269.304.291	(10.174.318)	259.129.973
Dönem sonu – 30 Eylül	89.909.743	(14.339.946)	75.569.797

Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(3.339.436)	580.895	(2.758.541)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri	25.215.982	(5.536.989)	19.678.993
Toplam	111.786.289	(19.296.040)	92.490.249

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Kazanılmamış primler karşılığı hareket tablosu

	2023					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	210.697.493	(31.050.362)	179.647.131	127.928.557	(8.507.942)	119.420.615
Net Değişim	280.915.804	(19.824.655)	261.091.148	133.696.905	8.507.942	142.204.847
Dönem sonu – 30 Eylül	491.613.296	(50.875.017)	440.738.279	261.625.462	-	261.625.462
	2022					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	68.952.612	(11.590.913)	57.361.699	52.918.188	(3.729.353)	49.188.835
Net Değişim	89.177.983	(9.871.815)	79.306.168	40.203.119	(4.103.815)	36.099.305
Dönem sonu – 30 Eylül	158.130.595	(21.462.728)	136.667.867	93.121.308	(7.833.167)	85.288.141

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve diğer ertelenmiş üretim giderleri sırasıyla 377.707.947 TL ve 79.236.334 TL’dir. Ertelemiş komisyon gelirleri ise 25.437.525 TL’dir (31 Aralık 2022: 250.646.181 TL ve 62.571.238 TL ve 31 Aralık 2022: 11.204.951 TL).

Dengeleme karşılığı hareket tablosu (*)

	2023					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	63.896.561	(1.542.469)	62.354.092	3.472.910	(285.793)	3.187.117
Net Değişim	15.763.936	1.551.772	17.315.708	26.454	369.215	395.669
Dönem sonu - 30 Eylül	79.660.497	9.304	79.669.800	3.499.365	83.422	3.582.786
	2022					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	48.370.282	(1.006.839)	47.363.444	2.260.235	(146.380)	2.113.854
Net Değişim	10.378.033	(319.066)	10.058.967	793.256	(91.188)	702.068
Dönem sonu - 30 Eylül	58.748.315	(1.325.905)	57.422.410	3.053.491	(237.568)	2.815.922

(*) Diğer teknik karşılıklarda değişimin altında yenileme prim gerçekleşmesi ile birlikte muhasebeleştirilmiştir. 2023 yılı itibarı ile yenileme prim karşılığı bulunmamaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Matematik karşılıkları hareket tablosu

	2023					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	966.021.071	-	966.021.070	24.996.822	-	24.996.822
Net Değişim	550.476.661	-	550.476.661	28.888.870	-	28.888.870
Dönem sonu - 30 Eylül	1.516.497.732	-	1.516.497.731	53.885.692	-	53.885.692
	2022					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	424.593.768	-	424.593.768	16.246.101	-	16.246.101
Net Değişim	358.837.641	-	358.837.641	11.229.724	-	11.229.724
Dönem sonu - 30 Eylül	783.431.409	-	783.431.409	27.475.825	-	27.475.825

Yenileme prim karşılığı hareket tablosu

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yenileme prim karşılığı bulunmamaktadır. (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen yenileme primi tutarı 432.424 TL'dir (30 Eylül 2022: 341.985 TL).

Şirket'in yabancı para ile ifade edilen matematik karşılıkları ve ihbarı yapılmış net muallak hasar ve tazminat karşılıkları bulunmamaktadır.

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertenilmiş Gelirler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	3.177.827.557	2.476.725.106
Araçlar, sigortalılara ve reasürörlere borçlar	99.071.453	70.100.231
Satıcılara borçlar	24.176.891	15.313.189
Ertenilmiş komisyon gelirleri	25.437.525	11.204.949
Gider tahakkukları ^(*)	16.925.436	5.393.677
İlişkili taraflara borçlar	7.014.179	4.129.878
Personele borçlar	10.799.518	3.636.961
Toplam	3.361.252.559	2.586.503.991

(*) 30 Eylül 2023 itibarıyla gider tahakkuklarının 6.729.829 TL'si satış kaynaklı giderden 10.195.607 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022 itibarıyla gider tahakkuklarının 2.659.820 TL'si satış kaynaklı giderden 2.733.857 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

20. Finansal Borçlar

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	15.145.949	8.215.103
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	11.527.125	14.096.257
Toplam kira yükümlülükleri	26.673.074	22.311.360
	2023	2022
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	22.311.360	11.482.091
Yeni/(biten kontratlar)	13.164.440	10.134.753
Kira ödemeleri (gayrimenkul ve motorlu taşıtlar) (*)	(13.631.342)	(5.892.224)
Faiz giderleri	4.828.617	2.010.743
30 Eylül itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	26.673.074	17.735.363

(*) TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmelerine ilişkin peşin ödenen kira giderlerini içermektedir.

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, yükümlülük yöntemini kullanarak, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında % 30 olarak sınıflandırılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmakta 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

21. Ertelemiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelemiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	51.460.407	35.169.673	15.438.122	8.792.416
Dengeleme karşılığı	34.790.899	65.541.210	24.975.776	16.385.303
Kıdem tazminatı	36.384.013	30.275.835	10.437.270	7.568.959
Bonus karşılığı	5.617.409	28.949.828	10.915.204	7.237.457
İzin karşılığı	5.679.845	3.767.766	1.685.223	941.942
Dava karşılığı	34.790.899	3.193.348	1.703.954	798.337
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.626.939	1.316.472	488.082	329.118
Şüpheli alacak karşılığı	42.153	43.043	12.646	10.761
Toplam	218.854.252	168.257.175	65.656.277	42.064.293
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Alacak-borç reeskontu	(1.731.950)	(652.132)	(519.587)	(163.033)
Maddi/maddi olmayan varlıklar	(17.500.830)	(17.419.671)	(5.250.249)	(4.354.918)
Toplam	(19.232.780)	(18.071.803)	(5.769.836)	(4.517.951)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)	199.621.472	150.185.372	59.886.441	37.546.342

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	37.546.342	16.253.725
Finansal varlık değerlendirme ertelenmiş vergi etkisi	6.229.719	19.180.719
Ertelemiş vergi geliri (35 no’lu dipnot)	16.110.380	8.557.337
Dönem sonu – 30 Eylül	59.886.441	43.991.781

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	34.790.899	30.275.835
Toplam	34.790.899	30.275.835

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket’le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadımlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

TMS 19 Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	10,60	10,60
Enflasyon (%)	8,43	8,43

Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı hizmet yılı bazında aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
0-2 hizmet yılı (%)	85,00	85,00
2-5 hizmet yılı (%)	90,00	90,00
5-10 hizmet yılı (%)	96,00	96,00
10-15 hizmet yılı (%)	99,00	99,00
15 hizmet yılı üzeri (%)	100,00	100,00

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	30.275.835	11.102.533
Cari hizmet maliyeti	9.043.445	5.535.423
Faiz maliyeti	2.201.017	498.104
Dönem içinde ödenen	(6.729.398)	(2.668.076)
Dönem sonu – 30 Eylül	34.790.899	14.467.984

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda diğer çeşitli kısa ve uzun vadeli yükümlülükler altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bonus karşılığı	36.384.013	28.949.828
Dava karşılığı	5.679.845	3.193.348
Diğer	6.270.179	4.263.724
Toplam	48.334.037	36.406.900

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	2.648.495.089	(62.072.205)	2.586.422.884	1.123.297.840	(68.099.551)	1.055.198.289
Hayat dışı	510.530.385	1.634.505	512.164.890	186.516.029	(1.999.907)	184.516.122
Toplam	3.159.025.474	(60.437.700)	3.098.587.774	1.309.813.869	(70.099.458)	1.239.714.411

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	1.353.528.166	(27.923.023)	1.325.605.143	535.292.817	(13.049.261)	522.243.556
Hayat dışı	166.826.185	(11.953.179)	154.873.006	62.212.731	(3.795.836)	58.416.895
Toplam	1.520.354.351	(39.876.202)	1.480.478.149	597.505.548	(16.845.097)	580.660.451

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sona eren hesap döneminde Şirket’in emeklilik branşındaki gelirlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Fon işletim gideri kesintisi	23.226.000	9.487.597	13.855.236	5.679.521
Yönetim gideri kesintisi	994.803	286.219	831.494	263.037
Giriş aidatı	284.199	79.007	321.779	80.365
Sermaye tahsis avansı	(409.857)	-	(2.581.335)	(753.122)
Toplam	24.095.145	9.852.823	12.427.174	5.269.801

26. Yatırım Gelirleri/Giderleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Finansal varlıklar				
Faiz gelirleri	58.940.298	38.479.313	21.198.537	11.394.599
Satış gelirleri / (giderleri)	10.840.497	7.801.092	4.215.736	1.028.907
Değerleme gelirleri /giderleri	18.733.848	1.481.688	2.337.104	634.450
Yatırım Değer Artışları /(Azalışları)	(6.515.506)	(4.760.944)	(4.311.214)	(3.608.999)
Nakit ve nakit benzerleri				
Faiz geliri	216.585.842	63.681.063	97.462.292	39.164.463
Değerleme gelirleri /giderleri	70.810.274	52.140.175	7.550.370	490.930
Toplam	369.395.253	158.822.387	128.452.825	49.104.350

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Finansal varlıkların kar-zarar altında muhasebeleşen net tahakkuk gelirleri 26 no’lu dipnotta sunulmuştur.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

2.8. 11 ve 26 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
-Hayat	1.108.155.130	466.543.521	435.932.681	196.103.282
-Emeklilik	27.306.591	10.281.183	12.930.631	4.760.106
-Hayat dışı	245.468.698	100.114.042	65.688.850	31.552.457
Toplam (32 no’lu dipnot)	1.380.930.419	576.938.746	514.552.162	232.415.845

Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Amortisman	31.334.101	11.293.456	17.432.459	6.270.272
Toplam (32 no’lu dipnot)	31.334.101	11.293.456	17.432.459	6.270.272

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Üretim giderleri	885.664.874	380.980.650	323.571.951	157.982.325
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	388.900.926	154.286.976	153.381.784	60.823.368
Yönetim giderleri	42.182.104	14.127.507	18.768.327	6.744.753
Amortisman giderleri	31.334.101	11.293.456	17.432.459	6.270.272
Pazarlama ve satış giderleri	34.012.238	20.227.869	11.315.269	4.152.359
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	25.086.760	9.241.062	10.472.385	4.084.910
Reasürans komisyon gelirleri	(9.474.216)	(5.548.092)	(9.184.716)	(3.418.580)
Diğer	14.557.733	3.622.774	6.227.162	2.046.710
Toplam	1.412.264.520	588.232.202	531.984.621	238.686.117

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Personel ücretleri	232.380.388	95.579.552	96.311.334	37.738.695
Satış başarı primi	35.195.365	11.337.524	15.160.358	5.411.912
SGK primi işveren payı	39.183.472	15.308.784	14.752.822	5.448.784
Personel yardımları	41.674.139	15.711.051	12.182.360	4.997.264
Eğitim giderleri	18.622.184	7.959.273	5.674.709	3.469.648
Kıdem tazminatı	6.729.398	1.784.344	2.668.076	1.074.204
İşsizlik sigortası işveren payı	4.831.791	1.861.044	2.061.541	770.721
Personel seyahat ve servis gideri	4.481.703	1.955.416	2.165.659	976.491
İhbar tazminatı	1.136.329	409.258	1.432.863	675.119
İkramiyeler	2.812.484	2.216.744	415.198	14.807
İzin ödemesi	1.853.673	163.986	556.863	245.723
Toplam (32 no’lu dipnot)	388.900.926	154.286.976	153.381.784	60.823.368

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı
(Toplam tutar içindeki payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):**

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki
payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):**

45 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**34.4 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri
(Toplam tutar içindeki payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):**

45 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı (-)	(279.417.351)	(152.909.054)
Peşin ödenen vergiler	137.943.602	121.078.698
Toplam vergi yükümlülüğü (-), net	(141.473.749)	(31.830.356)
Ertelemiş vergi varlığı (21 no’lu dipnot)	65.656.277	42.064.293
Ertelemiş vergi yükümlülüğü (21 no’lu dipnot)	(5.769.836)	(4.517.951)
Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) net (21 no’lu dipnot)	59.886.441	37.546.342
	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Cari vergi gideri (-)	(279.417.351)	(118.332.880)
Ertelemiş vergi geliri/(gideri) (21 no’lu dipnot)	16.110.380	8.557.337
Toplam vergi gideri (-)	(263.306.971)	(109.775.543)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Ertelemiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	892.309.615	448.963.648
Vergi oranı	30%	25%
Hesaplanan vergi gideri	(267.692.885)	(112.240.912)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(1.625.587)	(550.541)
Diğer	6.011.501	3.015.911
Toplam vergi gideri	(263.306.971)	(109.775.542)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Cari işlemler, net	417.742.080	80.453.709	140.164.626	53.163.180
Toplam	417.742.080	80.453.709	140.164.626	53.163.180

37. Hisse Başına Kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

38. Hisse Başı Kar Payı

31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden, Şirketin 2022 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 431.590.716 TL net kârından; 47.907.896 TL’sinin Yeniden Değerleme Fonu’na ilave edilmesi ve geriye kalan 383.682.280 TL’sinin Olağanüstü Yedek Akçeler’e aktarılmasına karar verilmiştir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

38. Hisse Başı Kar Payı (Devamı)

(2022: 30 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden, Şirket’in 2021 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 269.748.084 TL net kârından; I. Tertip yedek akçe tutarı esas sermayenin %20’sine ulaşmış olmasından dolayı I. Tertip yedek akçe ayrılmamasına, I. Tertip yedek akçe ve II. Tertip yedek akçe tutarları toplamının sermayenin %50’ine ulaşmış olmasından dolayı II. Tertip yedek akçenin de ayrılmamasına ve ortaklara hisseleri mukabilinde 2.250.000 TL I. temettü ve 267.498.084 TL II. temettü olmak üzere toplam 269.748.084 TL temettü ödenmesi kararı alınıp, 7 Haziran 2022 tarihinde de pay sahiplerine payları oranında ödenmiştir).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt	34.051.407	30.548.991
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no’lu dipnot)	5.679.845	3.193.348
Toplam	34.051.407	33.742.339

Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

43. Taahhütler

Verilen garanti ve kefaletlerin tamamı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi verilen teminat mektupları	7.412.213	5.271.145
Toplam	7.412.213	5.271.145

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla maddi ve maddi olmayan duran varlıkları elde etmek amacıyla sözleşmeye bağlanmış taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları (14 no’lu dipnotlar) (*)	-	478.030.033
Devlet Tahvili - Eurobond	161.053.069	112.241.151
Yatırım Fonu (**)	606.500.107	-
Toplam	767.553.175	590.271.184

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen banka mevduatları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 4.742.900 TL).

(**) Şirket, ilgili dönem itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlıklar hesabının altında yer alan yatırım fonu hesaplarının gerektiği kadarını bloke olarak tutmaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

QNB Finansbank A.Ş. şirketleri ve Şirket’in üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır. Cigna Nederland Gamma B.V. şirketleri cari dönemde ilişkili taraf değildir. Şirket sermayesinin %49’una sahip olan QNB Finansbank ile Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve şirket sermayesinin %51’ine karşılık gelen hisselerin QNB Finansbank’a satışının yapılmasına karar verilmiş olup bu kapsamda taraflar arasında 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmühaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle Banka tarafından ilmühaberlerin iptali amacıyla zayii davası açılmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul’un tescili ise 13 Ocak 2023’te tamamlanmıştır.

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutar 1.6 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

a) Banka mevduatları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
QNB Finansbank A.Ş.	50.192.028	136.395.509
Toplam	50.192.028	136.395.509
b) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
QNB Finansbank A.Ş.	30.373	12.712
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	452.282	629.816
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	-	597
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.076	1.078
QNB Finans Portföy A.Ş.	-	41
Toplam	483.731	644.244
c) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
QNB Finansbank A.Ş.	52.105.797	36.597.762
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.291.769	-
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	417.823	123.970
Hemenal Finansman A.Ş.	-	1.256
Cigna Global Reinsurance	-	466.151
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	754	-
QNB Finans Portföy A.Ş.	1.357	-
QNB Finans Faktoring A.Ş.	24	243
Toplam	54.817.523	37.189.382

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

d) Diğer faaliyetlerden borçlar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.295.122	2.425.846
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	616.350	136.515
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	303.523	1.567.517
QNB Finansbank A.Ş.	799.184	-
Toplam	7.014.179	4.129.878

e) Gerçekleşen yenileme primleri	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
QNB Finansbank A.Ş.	291.003	-	277.964	-
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	47.400	-	35.743	-
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-	10.855	-
QNB Finans Faktoring A.Ş.	11.367	-	7.766	-
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	7.877	-	4.269	-
QNB E-Finans A.Ş.	9.938	-	2.587	-
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	3.027	-	1.971	-
Hemenal Finansman A.Ş.	-	-	40	-
Toplam	370.612	-	341.195	-

f) Faiz gelirleri	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
QNB Finansbank A.Ş.	25.624.066	10.401.549	923.940	314.236
Toplam	25.624.066	10.401.549	923.940	314.236

g) Kira giderleri	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
QNB Finansbank A.Ş.	257.004	94.865	179.052	59.446
Toplam	257.004	94.865	179.052	59.446

h) Komisyon giderleri	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
QNB Finansbank A.Ş.	(879.050.379)	(378.660.335)	(320.035.454)	(157.292.876)
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	(6.614.495)	(2.320.315)	(3.536.498)	(689.449)
Toplam	(885.664.874)	(380.980.650)	(323.571.951)	(157.982.325)

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
ı) Direkt prim gelirleri				
QNB Finansbank A.Ş.	3.141.557.488	1.304.085.941	1.511.552.265	596.094.893
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	17.177.172	5.706.425	8.594.226	1.407.384
Toplam	3.158.734.660	1.309.792.366	1.520.146.491	597.502.277

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
j) Reasürans giderleri				
Cigna Global Reinsurance	-	-	(848.759)	(248.251)
Toplam	-	-	(848.759)	(248.251)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
k) Faaliyet giderleri				
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	(17.812)	-
QNB E-Finans A.Ş.	(618.152)	(426.477)	(50.416)	(23.689)
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	(2.065.802)	(831.254)	(1.076.122)	(275.390)
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	(7.663.343)	(2.268.644)	(3.133.460)	(1.636.420)
QNB Finansbank A.Ş.	(8.604.513)	(7.226.715)	(3.334.420)	(1.031.947)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(10.271.437)	(378.915)	(6.500.997)	(3.621.512)
Toplam	(29.223.247)	(11.132.005)	(14.113.227)	(6.588.958)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
l) Alınan primler				
QNB Finansbank A.Ş.	788.061	-	788.061	-
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	75.094	-	75.094	-
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	23.291	-	23.291	-
QNB Finans Faktoring A.Ş.	19.072	-	19.072	-
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	13.822	-	13.822	-
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	4.701	-	4.701	-
Hemenal Finansman A.Ş.	80	-	80	-
Toplam	924.121	-	924.121	-

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

a) Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bonus karşılığı	36.384.013	28.949.828
İzin karşılığı	5.617.409	3.767.766
Dava karşılığı	5.679.845	3.193.348
Diğer	652.770	495.958
Toplam	48.334.037	36.406.900

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.
(Eski unvanıyla “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.”)

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

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

47. Diğer (Devamı)

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı Tarafından Sunumu Zorunlu Kılınan Bilgiler:

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
İkramiye karşılığı	36.384.013	14.108.087	16.062.242	7.195.508
Personel izin karşılığı	1.849.642	460.841	1.219.892	(1.067.340)
Kıdem tazminatı karşılığı	6.665.064	2.221.689	3.365.451	1.121.817
Dava karşılığı	2.486.497	2.818.586	1.019.352	990.365
Şüpheli alacak karşılığı	(889)	-	(1.026)	(323)
Reeskont gider/(geliri)	5.537.795	2.882.191	(692.795)	(127.066)
Toplam	52.922.122	22.491.394	20.973.116	8.112.961