

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR
VE DİPNOTLAR**

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 28 Mayıs 2020



Emine Pınar Kuriş

Yönetim Kurulu
Üyesi ve Genel
Müdür



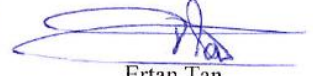
Birsen Öztürk Kırçal

Teknik ve Aktüerya
Grup Müdürü
(Vekaleten Mali
Kontrol ve
Raporlama, Teknik
ve Aktüerya Genel
Müdür Yardımcısı)



Ece Kazıcılar

Mali Kontrol ve
Raporlama
Grup Müdürü



Ertan Tan

Aktüer
Sicil No: 21

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-69

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
I- CARİ VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		661.480.907	569.981.403
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	648.350.636	556.000.359
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve 3 Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	13.130.271	13.981.044
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		7.508.199	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	7.508.199	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
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		53.973.059	56.705.891
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	40.260.859	42.940.427
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	13.712.200	13.765.464
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	45.821	46.028
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(45.821)	(46.028)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		436.274	428.421
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1, 45	436.274	428.421
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		37.251.890	36.931.063
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		34.893.227	33.902.178
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		2.358.663	3.028.885
G- Diğer Cari Varlıklar		53.610	2.850
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		53.610	2.850
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		760.703.939	664.049.628

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2, 12.1, 17.5	978.022.232	1.003.657.633
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	978.022.232	1.003.657.633
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		23.838	23.838
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		23.838	23.838
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		391.100	391.100
1- Bağlı Menkul Kıymetler	45.2	391.100	391.100
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar		18.250.927	13.175.280
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	11.377.639	11.239.121
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	6.225.731	6.225.731
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	19.160.934	12.567.405
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(18.513.377)	(16.856.977)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	13.890.820	14.809.390
1- Haklar	8	56.745.019	55.158.129
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(42.854.199)	(40.348.739)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	8.721.538	9.088.391
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	8.721.538	9.088.391
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1.019.300.455	1.041.145.632
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.780.004.394	1.705.195.260

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	4.077.765	2.297.930
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)		-	-
		4.077.765	2.297.930
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	16.182.550	16.877.168
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	15.083.695	12.201.329
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
		31.266.245	29.078.497
C- İlişkili Tarafra Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		12.654	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	11.349	219.667
6- Diğer İlişkili Tarafra Borçlar	19	584.241	1.122.004
	19	2.359.991	4.772.237
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	2.388.104	4.817.898
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19, 47.1	(28.113)	(45.661)
		155.480.789	149.366.944
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları			
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	92.382.651	89.235.711
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.2, 17.15	14.419.230	13.970.895
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	48.672.064	45.693.960
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	17.15	6.844	466.378
		17.295.682	14.093.127
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları			
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		4.077.944	2.707.689
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.924.410	1.390.703
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Kâr Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	14.526.535	47.782.312
6- Dönem Kârının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(3.233.207)	(37.787.577)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
		G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		-	-
		H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	4.426.065
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 19	2.986.766	2.939.816
2- Gider Tahakkukları	19	1.439.299	1.461.969
- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
	47.1	13.712.547	16.998.717
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23, 47.1	13.712.547	16.998.717
		229.227.328	222.350.908

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		11.407.607	7.452.372
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	11.407.607	7.452.372
3- Ertelemiş 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		978.022.232	1.003.657.633
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 19	978.022.232	1.003.657.633
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		278.308.514	241.288.727
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	245.181.199	211.194.894
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17.15	33.127.315	30.093.833
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	4.737.919	4.349.737
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	4.737.919	4.349.737
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		24.193	50.655
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.272.500.465	1.256.799.124

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
V- ÖZSERMAYE	Dipnot		
A- Ödenmiş Sermaye	2.13, 15	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		21.284.237	21.574.385
1- Yasal Yedekler	15	22.500.000	22.500.000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	110.519	110.519
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(290.148)	-
6- Diğer Kâr Yedekleri	15	(1.036.134)	(1.036.134)
D- Geçmiş Yıllar Kârları		159.470.840	-
1- Geçmiş Yıllar Kârları		159.470.840	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Kârı		52.521.524	159.470.843
1- Dönem Net Kârı		52.521.524	159.470.843
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
Özsermaye Toplamı		278.276.601	226.045.228
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		1.780.004.394	1.705.195.260

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturur.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020-31.03.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019-31.03.2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		23.228.215	18.623.748
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		22.473.236	18.093.202
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	21.802.360	21.005.778
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	22.565.422	21.247.667
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(763.062)	(241.889)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	670.876	(2.912.576)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15	507.158	(1.928.332)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)	10, 17.15	163.718	(984.244)
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		754.979	530.546
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(-)		(12.007.076)	(9.425.635)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.431.503)	(469.443)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(439.173)	(539.584)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(449.913)	(1.051.489)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	10.740	511.905
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(992.330)	70.141
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1.404.232)	(3.097.451)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	411.902	3.167.592
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	(150.077)	(139.814)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(8.590.226)	(6.852.161)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	(1.835.270)	(1.964.217)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17.15	(1.835.270)	(1.964.217)
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)		11.221.139	9.198.113
D- Hayat Teknik Gelir		251.310.038	108.903.316
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		251.310.038	108.903.316
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	255.127.855	113.638.213
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	257.405.092	116.020.658
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(2.277.237)	(2.382.445)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	(3.817.817)	(4.734.897)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15	(3.671.709)	(3.432.924)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	(146.108)	(1.301.973)
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 finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020-31.03.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019-31.03.2019
E- Hayat Teknik Gider		(207.405.346)	(87.739.370)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(43.701.503)	(24.657.264)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(41.715.728)	(25.069.565)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(42.388.748)	(27.112.401)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	673.020	2.042.836
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.985.775)	412.301
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1.904.990)	662.334
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(80.785)	(250.033)
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	(32.599.370)	2.247.853
3.1- Matematik Karşılıklar (-)	17.15	(32.599.370)	2.247.853
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17.15	(32.599.370)	2.247.853
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 Karşılıklar 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	(2.816.332)	(1.360.965)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(128.288.141)	(63.968.994)
6- Yatırım Giderler (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		43.904.692	21.163.946
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	3.891.899	4.209.744
1- Fon İşletim Gelirleri	25	2.989.737	2.496.539
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	556.313	633.140
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	345.849	865.144
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	214.921
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(3.414.284)	(3.485.682)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(146.070)	(151.365)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		(157.798)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(2.976.656)	(3.064.114)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(129.358)	(269.976)
5- Ceza Ödemeleri		(4.402)	(227)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		477.615	724.062

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020-31.03.2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019-31.03.2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		11.221.139	9.198.113
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		43.904.692	21.163.946
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		477.615	724.062
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		55.603.446	31.086.121
K- Yatırım Gelirleri		19.663.025	24.380.084
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	10.167.962	15.271.707
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar	26	53.759	1.637
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	7.106.464	8.566.925
4- Kambiyo Kârları	36	2.334.840	539.815
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 (-)		(6.150.282)	(5.529.710)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(889.043)	(911.939)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	26	(16.075)	(130)
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	26	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(754.979)	(530.546)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(309.311)	(156.068)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8, 31, 32	(4.180.874)	(3.931.027)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(2.068.130)	(2.600.511)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(5.137.362)	(3.830.419)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47,5	519.176	(200.451)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		(448.690)	(929.335)
7- Diğer Gelir ve Kârlar		2.998.746	2.359.694
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		-	-
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-
N- Dönem Net Kârı veya Zararı	37	52.521.524	37.547.624
1- Dönem Kârı ve Zararı		67.048.059	47.335.984
2- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(14.526.535)	(9.788.360)
3- Dönem Net Kâr veya Zararı	37	52.521.524	37.547.624
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020-31.03.2020	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019-31.03.2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		277.114.210	128.435.623
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		6.827.630	8.800.377
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(177.303.740)	(97.331.188)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(3.414.077)	(5.651.345)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		103.224.023	34.253.467
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(13.289.231)	(11.459.411)
10. Diğer nakit girişleri		78.111.162	50.277.870
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(82.230.183)	(59.493.346)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		85.815.771	13.578.580
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi ve maddi olmayan varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(1.725.408)	(1.964.065)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11	(7.565.176)	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		24.856.423	20.830.859
6. Alınan temettümler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(16.376.446)	(8.913.796)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(810.607)	9.952.998
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(1.608.658)	(1.282.325)
4. Ödenen temettümler (-)	38	-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.608.658)	(1.282.325)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ	36	2.025.529	383.747
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		85.422.035	22.633.000
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		284.109.720	212.119.135
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	369.531.755	234.752.135

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 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 Karlar	Net Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kârları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01.01.2019)		45.000.000	-	-	-	-	22.500.000	-	(344.659)	97.394.915	1.432.174	165.982.430
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2019)		45.000.000	-	-	-	-	22.500.000	-	(344.659)	97.394.915	1.432.174	165.982.430
A- Sermaye artırımı (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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kârı (veya zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	37.547.619	-	37.547.619
I -Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(97.394.915)	97.394.915	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2019) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.000.000	-	-	-	-	22.500.000	-	(344.659)	37.547.619	98.827.089	203.530.049
CARİ DÖNEM												
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01.01.2020)		45.000.000	-	-	-	-	22.500.000	-	(925.615))	159.470.843	-	226.045.228
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2020)		45.000.000	-	-	-	-	22.500.000	-	(925.615))	159.470.843	-	226.045.228
A- Sermaye artırımı (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		-	-	(290.148)	-	-	-	-	-	-	-	(290.148)
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kârı (veya zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	52.521.521	-	52.521.521
I -Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(159.470.840)	159.470.840	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2020) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.000.000	-	(290.148)	-	-	22.500.000	-	(925.615))	52.521.524	159.470.840	278.276.601

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 Nederland 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, ünvanı "Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" olarak değişmiş olup 10 Haziran 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 Haziran 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.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. ("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. Şirket'in 26 Eylül 2015 tarih ve 344 sayılı Yönetim Kurulu toplantısıyla, Şirket'in genel merkez adresinin değiştirilmesine ilişkin karar 8 Temmuz 2015 tarih ve 8858 sayılı Ticaret Sicili'nde tescil ve ilan edilmiştir. Şirket'in 29 Haziran 2015 ve öncesindeki adresi Sahrayıcedit Mah. Halk Sok. No: 48 34734 Kozyatağı, Kadıköy, İstanbul'dur.

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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır. 22 adet Emeklilik Yatırım Fonu halka arz edilmiş olup, 1 adet Emeklilik Yatırım Fonu 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla halka arzı gerçekleşmemiştir. Söz konusu fonlar 01 Temmuz 2019 tarihinden itibaren Şirket ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş. arasındaki Emeklilik Yatırım Fonu Portföy Yönetimi Sözleşmeleri çerçevesinde Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 (Devamı)

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
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	19.06.2008	17/672	07.11.2008
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	10.06.2011	18/555	26.03.2012
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	10.06.2011	18/555	26.03.2012
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26.03.2013	10/333	02.05.2013
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	04.04.2013	12/373	12.11.2013
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	27.12.2016	36/1295	-
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	27.12.2016	36/1294	25.01.2017
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	27.12.2016	36/1294	03.02.2017
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	19.12.2016	35/1264	21.02.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	17.11.2017	42/1421	22.02.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	23.02.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	02.03.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	17.05.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	22.05.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	31.05.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.06.2017	23/770	16.07.2018
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	26/07/2019	42/958	09.10.2019
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu		42/958	10.10.2019
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26/07/2019	42/958	10.10.2019

02.01.2020 tarihi itibarıyla 3 adet Emeklilik Yatırım Fonumuz da aşağıdaki tablodaki gibi ünvan değişikliği yapılmıştır.

FON KODU	ESKİ UNVAN	YENİ UNVAN
CGE	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu
CHM	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
CHN	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

01 Nisan 2020 tarihi itibarıyla CFK Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu halka arz edilmiştir.

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

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Üst düzey yönetici	7	7
Yönetici	44	38
Memur	167	182
Pazarlama ve satış elemanı	335	372
Toplam	553	599

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 3.607.022 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 3.041.719 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetimaraştırma 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 içerdiği

Finansal tablolar tek bir şirketi (“Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.”) içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide 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 - 31 Mart 2020 hesap dönemine ait finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırladığı ve ilgili mevzuat ve şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür, Teknik ve Aktüerya Grup Yöneticisi (Vekaleten Mali Kontrol ve Raporlama, Teknik ve Aktüerya Genel Müdür Yardımcısı) ve Mali Kontrol ve Raporlama Grup Yöneticisi tarafından 28 Mayıs 2020 tarihinde beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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 Nisan 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 (“KGGK”) tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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 2022’ye kadar ertelenmiştir.

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 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ’i uyarınca yapmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında, yukarıda belirtilen istisnalar dışında, KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS ile buna ilişkin ek ve yorumlar dikkate alınmıştır.

Şirket, 31 Mart 2020 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.

Yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 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 uygulamaya değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2.4 ila 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 gösterilmelidir:

a. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TFRS’nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

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

TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kayıp doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.

TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştireceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

TFRS 16, "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorunda iken TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorundadırlar. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkilenmektedir. Bu durumda, yeni muhasebe modeli kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olmaktadır. TFRS 16'ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

1 Ocak 2019

TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri	15.943.177
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	15.943.177
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	10.473.017
Kısa vadeli kira yükümlülüğü	4.515.561
Uzun vadeli kira yükümlülüğü	5.957.456

Aktifleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	13.897.769	7.700.432
Taşıtlar	5.263.165	2.772.585
Toplam varlık kullanım hakkı	19.160.934	10.473.017

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihinde sona eren 3 aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 1.061.857 TL tutarında amortisman gideri bulunmaktadır

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

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

- TFRS 3, "İşletme Birleşmeleri", kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
- TFRS 11, "Müşterek Anlaşmalar", müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
- TMS 12, "Gelir Vergileri", işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
- TMS 23, "Borçlanma Maliyetleri", bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

- Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
- Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

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

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

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

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri"; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

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.

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).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 amortismana tabi 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 muhasebeleştirmektedir. 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.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin 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, 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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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 **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 2019: 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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	648.350.636	556.000.359
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	13.130.271	13.981.044
Eksi - Faiz tahakkukları	(7.083.947)	(14.571.283)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	(284.865.205)	(271.300.403)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	369.531.755	284.109.717

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	Hisse Grubu	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
		Pay Oranı (%)	31 Aralık 2019	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Cigna Nederland Gamma B.V	A	51	22.949.999	51	22.949.999
Cigna Nederland Gamma B.V (*)	A1	<1	1	<1	1
QNB Finansbank A.Ş.	B	49	22.049.999	49	22.049.999
QNB Finansbank A.Ş. (*)	B1	<1	1	<1	1
Toplam		100	45.000.000		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.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler, aşağıda da anlatıldığı gibi ferdi kaza ve hayat 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, daimi ve geçici maluliyet 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 karşılaşılabilinecek 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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

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.

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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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 araçlarına 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.

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 paylaşılmaktadır. 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.

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 Kararnemelerde 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 yatıracağı 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

25 Ağustos 2016 tarih ve 29812 sayılı Resmî Gazetede yayınlanan "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.

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 Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat 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 31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 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. Bununla birlikte tehlikeli hastalıklar gibi yeni uygulamaya konulan ve nispeten sonuçları belirsiz teminatlar üzerinde Şirket'in konservasyon tutarları oldukça sınırlıdır. Şirket'in bölüşmeli reasürans sözleşmelerinde lider reasürörü, Cigna Corporation'ın, kendi bünyesinde bulunan Cigna Global Reasürans Şirketi'dir.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ana ortağı Cigna Corporation'ın, kendi bünyesinde bulunan Cigna Global Reasürans Şirketi ile Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. arasında katastrofik olan ve olmayan hasar fazlası reasürans anlaşmaları mevcuttur. Cigna Global Reasürans Şirketi, Cigna Corporation'a bağlı faaliyet gösteren Cigna Global Holdings bünyesindedir. Şirket, ferdi kaza ürünlerinden iflas sigortası için Genworth Reasürans şirketi ile kotpar anlaşmasına sahiptir.

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 2019: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22'dir (2019: %22). Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10. Madde uyarınca, kurumların 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabi olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da 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 %15 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 %22 oranında 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan kârların %75'i ve gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 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. 2020 ve 2019 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. 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. Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot).

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 muhasebeleştirilmekte; 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).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve 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 Ferdi kaza 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.

2.22 Kiralamalar

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlığı ile ilgili detaylı bilgi 6 nolu dipnotta açıklanmıştır (31 Aralık 2019: 6 nolu dipnotta yer almaktadır).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır. Şirket'in 2019 hesap dönemi öncesine ait kar payı dağıtımı, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere TFRS'ye göre hesaplanan vergi sonrası kazancından TTK'nın 519. Maddesi ya da diğer yasal düzenlemeler uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ayrıldıktan ve A1 Grubu hissedarlar ile B1 Grubu hissedarlar tarafından zaman zaman değiştiği haliyle yıllık iş planında birlikte karar verilen hedef sermaye seviyesine (Madde 6'ya göre yapılan değişiklikler hariç olmak üzere) ulaşıldıktan sonra kalan tutar üzerinden yapılmıştır. Şirket'in ortakları arasındaki anlaşma 6 Ocak 2017 tarihinde güncellenmiş ve tekrar imzalanmıştır. Buna göre Şirket'in 2016 ve sonrası hesap dönemine ait kar payı dağıtımı, TFRS'ye göre hesaplanan vergi sonrası kazancından TTK'nın 519. Maddesi ya da diğer yasal düzenlemeler uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarın ortakların hisseleri nispetinde dağıtılması sonucu ortaya çıkmıştır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 Kar Payı Dağıtımı (Devamı)

Her yıl dağıtılabilir 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 her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklardan oluşur. Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat branşı için 243.701.321 TL (31 Aralık 2019: 211.101.950 TL) ve uzun süreli ferdi kaza sigortası poliçeleri için 15.899.109 TL (31 Aralık 2019: 14.063.839 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).

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 ayırılır. 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 aracılara 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 7 Ağustos 2007 tarihinde 26606 sayılı Resmî 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 aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir.”

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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda branş bazında beklenen hasar prim oranları %85’in üzerinde olmadığından devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır.

Muallak Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. 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 ayırmaktadır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı net muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

2014/16 sayılı Genelge doğrultusunda ve bir önceki genelge çerçevesinde kullanılmakta olan yöntem kapsamında, maluliyet teminatı için geç ihbar edilen hasarların hasar yıllarına göre dağılımları esası ile brüt tazminat tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin yıllık ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınarak ilave hayat muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. Vefat ve işsizlik teminatları için Şirket Aktüerinin onayladığı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından da 2014/16 sayılı Genelge’de kabul edilen Standart Zincir hesaplama metodu kullanılmaktadır. Bu uygulanma sırasında düzensiz olan gelişim katsayılarında istatistiklere uygun düzeltmeler yapılmıştır. Bu çerçevede, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in, hayat branşı için ayıracığı net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli 12.780.323 TL (31 Aralık 2019: 10.156.797 TL) olarak belirlenmiştir (17.15 no’lu dipnot).

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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında hayat branşı için 12.780.323 TL net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: Hayat branşı hesaplanan net “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Bedelleri tutarı: 10.156.797 TL, kademeli geçiş uygulaması nedeniyle finansal tablolara yansıtılan: 10.156.797 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşı için 5.041.559 TL (31 Aralık 2019: 4.447.886 TL) net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak hasar karşılığı ayırmıştır (17.15 no’lu dipnot).

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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ilave olarak ayrılması gereken bir karşılık yoktur (31 Aralık 2019: 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 Mart 2020 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının reasürans payı oranları kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat branşında hesapladığı kazanma oranı ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında kademeli geçiş sonrası 2.344.668 TL net indirim yapılmıştır(31 Aralık 2019: 2.355.239 TL) (17.15 no'lu dipnot).

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

Yenileme Prim Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirim uygulamasında bulunmaları durumunda, yenileme şartı olan sözleşmelere sahip sigortalılar ve lehdarlar için cari yılın teknik sonuçlarına göre ayrılan yenileme prim karşılığı tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yenileme prim karşılığı 6.844 TL'dir. (31 Aralık 2019: 466.378). Yenileme Prim Karşılığı mali tabloda Kısa Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen yenileme primi tutarı 392.462 TL'dir (31 Aralık 2019: 349.055 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla 31.834.570 TL ve 1.292.745 TL tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: hayat branşı için 28.951.166 TL ve ferdi kaza branşı için 1.142.667 TL) (17 no'lu dipnot).

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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.27 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.

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 güncellenmesinin 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:

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

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 - Kredi 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 sigortalanmış 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.

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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

Risk değerlendirilmesinin 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 (ağırlaşmış) 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 kullanılmaktadır. Tıbbi, kişisel ve finansal teknik risklerin değerlendirilmesinde, reasürans programındaki lider reasürör şirket olan Münih Re'nin MIRA (Munich Re Internet Risk Assessor) adı verilen 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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Hayat	71.603.743.848	68.927.352.888
Ferdi kaza	50.330.303.456	48.761.455.824
Toplam	121.934.047.304	117.688.808.712

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'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 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 değişikliklerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır.

31 Mart 2020 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 3.898.391TL (31 Aralık 2019: 3.526.222 TL), Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar 301.278 TL (31 Aralık 2019: 279.064 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

Yabancı para ile ifade edilen borç ve alacaklar aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2020	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	2.873.728	18.879.245	208.910	1.506.389	20.385.635
İlişkili taraftan alacaklar	66.954	66.954	-	-	428.421
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.142.870	7.508.199	-	-	7.508.199
Toplam aktifler	4.083.553	26.823.718	208.910	1.506.389	28.330.107
İlişkili tarafa borçlar	27	175	-	-	175
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	1.121.467	7.331.590	-	-	7.331.590
Toplam pasifler	1.121.494	7.331.765	-	-	7.331.765
Yabancı para pozisyonu, net	2.962.059	19.491.953	208.910	1.506.389	20.998.342

31 Aralık 2019	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	2.896.075	17.202.687	209.441	1.395.320	18.598.007
İlişkili taraftan alacaklar	72.122	428.421	-	-	428.421
Toplam aktifler	2.968.197	17.631.108	209.441	1.395.320	19.026.428
İlişkili tarafa borçlar	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	-	-	-	-	-
Yabancı para pozisyonu, net	2.968.197	17.631.108	209.441	1.395.320	19.026.428

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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 özkaynak'a 313.921TL ilave zarar ,faizler %10 düşer ise özkaynak'a ilave 334.866 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.

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.

Şirket'in, üç seviyeye giren, bu seviyelerden çıkan ya da diğer seviyeler arasında transfer olan bir finansal varlığı ya da yükümlülüğü bulunmamaktadır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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.

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 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla varlıklarının ve yükümlülüklerinin vade analizi aşağıdaki gibidir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2020 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 Mart 2020	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	7.109.980	284.631.669	311.095.577	58.643.681	-	-	-	661.480.907
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	12.670.480	9.072.062	21.122.630	-	-	989.130.119	1.031.995.291
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	436.274	-	-	-	-	436.274
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	455.362	2.346.609	34.449.919	-	-	-	37.251.890
Diğer Cari Varlıklar	-	53.610	-	-	-	-	-	53.610
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	23.838	-	-	23.838
Finansal Varlıklar	-	7.508.199	-	-	-	-	391.100	7.899.299
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	18.250.927	18.250.927
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	13.890.820	13.890.820
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	1.987.094	375.588	-	6.358.856	8.721.538
Toplam Varlıklar	7.109.980	305.319.320	322.950.522	116.203.324	399.426	-	1.028.021.822	1.780.004.394
Yükümlülükler								
Finansal Borçlar	-	-	-	4.077.765	11.407.607	-	-	15.485.372
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	21.181.424	2.477.087	4.012.431	-	-	981.617.535	1.009.288.477
İlişkili Taraflara Borçlar	-	608.244	-	-	-	-	-	608.244
Diğer Borçlar	-	2.359.991	-	-	-	-	-	2.359.991
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	614.075	5.469.254	100.725.395	225.942.084	19.239.116	81.799.379	433.789.303
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	6.002.354	11.293.328	-	-	-	-	17.295.682
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	1.443.213	46.712	2.960.333	-	-	-	4.450.258
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	-	314.686	9.457.933	1.877.940	-	2.061.988	13.712.547
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	4.737.919	4.737.919
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	278.276.601	278.276.601
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	32.209.301	19.601.067	121.233.857	239.227.631	19.239.116	1.348.493.422	1.780.004.394
Net likidite fazlası/(açığı)	7.109.980	273.110.019	303.349.455	(5.030.533)	(238.828.205)	(19.239.116)	(320.471.600)	(0)

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2020 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 2019	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	4.049.721	128.386.926	381.213.004	56.331.752	-	-	-	569.981.403
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	11.208.919	10.735.602	29.254.819	-	-	1.009.164.184	1.060.363.52
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	428.421	-	-	-	-	428.421
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	460.374	2.470.157	34.000.532	-	-	-	36.931.063
Diğer Cari Varlıklar	-	2.850	-	-	-	-	-	2.850
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	23.838	-	-	23.838
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	391.100	391.100
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	13.175.280	13.175.280
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	14.809.390	14.809.390
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	2.002.387	1.228.619	-	5.857.385	9.088.391
Toplam Varlıklar	4.049.721	140.059.069	394.847.184	121.589.490	1.252.457	-	1.043.397.339	1.705.195.260
Yükümlülükler								
Finansal Borçlar	-	-	-	2.297.930	7.452.372	-	-	9.750.302
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	18.981.187	2.479.709	4.018.166	-	-	1.007.257.068	1.032.736.13
İlişkili Taraflara Borçlar	-	1.341.671	-	-	-	-	-	1.341.671
Diğer Borçlar	-	4.772.237	-	-	-	-	-	4.772.237
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	53.287.493	12.814.424	121.551.424	101.454.341	25.760.196	75.787.793	390.655.671
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	4.098.392	9.994.735	-	-	-	-	14.093.127
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	1.468.411	85.950	959.774	1.775.199	163.106	-	4.452.440
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	-	9.524.702	443.392	6.143.093	-	887.530	16.998.717
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	4.349.737	4.349.737
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	226.045.228	226.045.228
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	83.949.391	34.899.520	129.270.686	116.825.005	25.923.302	1.314.327.356	1.705.195.260
Net likidite fazlası/(açığı)	4.049.721	56.109.678	359.947.664	(7.681.196)	(115.572.548)	(25.923.302)	(270.930.017)	-

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 yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bu dönem için hesaplanmamıştır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	11.239.121	138.518	-	11.377.639
Özel maliyet bedelleri	6.225.731	-	-	6.225.731
Toplam maliyet	17.464.852	138.518	-	17.603.370
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(6.944.992)	(435.900)	-	(7.380.892)
Özel maliyet bedelleri	(5.941.919)	(158.641)	-	(6.100.560)
Toplam birikmiş amortisman	(12.886.911)	(594.541)	-	(13.481.452)
Net Defter Değeri	4.577.941			4.121.918

1 Ocak - 31 Mart 2019 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2019
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	55.158.129	-	-	8.208.595
Özel maliyet bedelleri	6.189.687	-	-	6.189.687
Toplam maliyet	14.398.282	-	-	14.398.282
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(5.886.807)	(1.183.955)	-	(7.070.762)
Özel maliyet bedelleri	(5.235.316)	(178.511)	-	(5.413.827)
Toplam birikmiş amortisman	(11.122.123)	(1.362.466)	-	(12.484.589)
Net defter değeri	3.276.159			1.913.693

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

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

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Gayrimenkuller	8.245.142	5.652.627	-	13.897.768
Motorlu taşıtlar	4.322.263	878.148	(62.754)	5.263.165
Toplam	12.567.405	6.530.774	(62.754)	19.160.934

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Mart 2020
Gayrimenkuller	(2.684.618)	(645.912)	-	(3.330.530)
Motorlu taşıtlar	(1.285.448)	(434.962)	19.016	(1.701.393)
Toplam	(3.970.066)	(1.080.874)	19.016	(5.031.923)

Net defter değeri	8.597.339			14.129.010
--------------------------	------------------	--	--	-------------------

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Gayrimenkuller	7.700.432	586.180	(41.470)	8.245.142
Motorlu taşıtlar	2.772.585	1.549.678	-	4.322.263
Toplam	10.473.017	2.135.858	(41.470)	12.567.405

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Gayrimenkuller	-	(2.684.618)	-	(2.684.618)
Motorlu taşıtlar	-	(1.285.448)	-	(1.285.448)
Toplam	-	(3.970.066)	-	(3.970.066)

Net defter değeri	10.473.017			8.597.339
--------------------------	-------------------	--	--	------------------

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama olarak edindiği maddi duran varlığı toplamı 19.160.934 TL olup gayrimenkul varlığı 13.897.769 TL , taşıt aracı varlığı 5.263.165 TL 'dir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama olarak edinilmiş maddi duran varlık amortisman toplamı 5.031.924 TL olup gayrimenkul amortismanı 3.330.530 TL , taşıt aracı amortismanı 1.701.394 TL'dir. Finansal Kiralama İşlemlerinden doğan kısa vadeli yükümlülük toplamı 4.077.765 TL , uzun vadeli yükümlülük toplamı ise 11.407.607 TL'dir.

(Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama olarak edindiği maddi duran varlığı toplamı 12.567.405 TL olup gayrimenkul varlığı 8.245.142 TL , taşıt aracı varlığı 4.322.263 TL 'dir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama olarak edinilmiş maddi duran varlık amortisman toplamı 3.970.066 TL olup gayrimenkul amortismanı 2.684.618 TL , taşıt aracı amortismanı 1.285.448 TL'dir. Finansal Kiralama İşlemlerinden doğan kısa vadeli yükümlülük toplamı 2.297.930 TL , uzun vadeli yükümlülük toplamı ise 7.452.372 TL'dir.)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Maliyet:				
Haklar	55.158.129	1.586.890	-	56.745.019
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(40.348.739)	(2.505.459)	-	(42.854.198)
Net defter değeri	14.809.390			13.890.821

1 Ocak - 31 Mart 2019 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2019
Maliyet:				
Haklar	43.747.122	1.964.065	-	45.711.187
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(30.195.571)	(2.568.561)	-	(32.764.132)
Net defter değeri	13.551.551			12.947.055

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı	8.366.265	8.035.148
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı	5.569.516	5.551.906
Reasürans şirketlerine alacaklar/(borçlar)	1.455.528	4.390.041
Dengeleme karşılığı reasürör payı	814.924	778.185
Ertelenmiş reasürans komisyonları	(3.010.959)	(2.990.471)
Toplam	13.195.274	15.764.809

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 - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Reasürörlerden alınan komisyonlar	1.497.314	1.151.719
Ödenen tazminat reasürör payı	683.760	2.554.741
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	331.117	2.917.559
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı	36.739	35.610
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	17.610	(2.286.217)
Check-up gideri reasürör payı	4.859	5.162
Reasürörlere devredilen primler	(3.040.299)	(2.624.334)
Toplam, net	(468.900)	1.754.240

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7.508.199	-
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	1.063.820.830	1.063.820.830
Toplam	1.063.820.830	1.063.820.830

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal duran varlıkları içerisinde yer alan 391.100 TL, Emeklilik Gözetim Merkezi'ndeki ("EGM") hisselerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 391.100 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 2019: 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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	991.734.432	1.017.423.097
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	40.260.859	42.940.427
Gelecek aylara ait giderler	2.358.663	3.028.885
İlişkili taraflardan alacaklar	436.274	428.421
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	45.821	46.028
Esas faaliyetlerden kaynak şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(45.821)	(46.028)
Toplam	1.034.790.228	1.063.820.830

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 2019: Bulunmamaktadır).

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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 parayla 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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmiş	8.393.954	7.849.137
3 aya kadar	16.424.246	19.776.860
3 - 6 ay arası	9.700.472	9.911.654
6 ay - 1 yıl arası	5.742.187	5.402.777
Toplam	40.260.859	42.940.428

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
3 aya kadar	8.122.449	7.578.891
3 - 6 ay arası	118.494	152.595
6 ay - 1 yıl arası	153.011	117.651
Toplam	8.393.954	7.849.137

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan 45.821 TL (31 Aralık 2019: 46.028 TL) tutarındaki giriş aidatı alacakları esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklara sınıflanmış olup, finansal tablolarda bu bakiyenin tamamı için karşılık ayrılmıştır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan giriş aidatı alacakları 1.723.002 TL (31 Aralık 2019: 1.744.688 TL) olup, vadesi geçmiş giriş aidatı alacakları 1.723.002 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.744.688 TL).

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Banka Mevduatları	648.350.636	556.000.359
-TL	627.965.001	537.402.352
-Yabancı para (Not 4.2)	20.385.635	18.598.007
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	13.130.271	13.981.044
Toplam	661.480.907	569.981.403

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 3 aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları blokaj süresi 25-31 gün aralığındadır (31 Aralık 2019: 24-56 gün aralığındadır).

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	641.240.656	551.950.638
- vadesiz mevduatlar	7.109.980	4.049.721
Toplam	648.350.636	556.000.359

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 287.600.776 TL (faiz tahakkukları dahil) tutarında vadeli mevduat blokesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 280.882.865 TL) (43 no'lu dipnot).

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020 (%)	31 Aralık 2019 (%)
Faiz oranları		
- TL	%10,9	%13,6
- ABD Doları	%2,1	%2,9
- Avro	%0,4	%0,1

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		İtfa Edilen		31 Mart 2020	
	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 2019		Yeni çıkarılan		İtfa Edilen		31 Mart 2019	
	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

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 2019: Bulunmamaktadır).

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. 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 ulaşıncaya 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.

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler: (Devamı)

Yasal yedeklerin dönem içi hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Yasal Yedekler:		
Dönem başı - 1 Ocak	22.500.000	22.500.000
Dönem içindeki değişim	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	22.500.000	22.500.000

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

	2020	2019
Diğer Kar Yedekleri:		
Dönem başı - 1 Ocak	(1.036.134)	(455.178)
Dönem içindeki değişim	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	(1.036.134)	(455.178)

	2020	2019
Finansal Varlıkların Değerlemesi:		
Dönem başı - 1 Ocak	(371.985)	-
Dönem içindeki değişim	81.837	-
Dönem sonu - 31 Mart	(290.148)	-

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	243.887.928	243.887.928
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	264.849.289	258.756.065
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	17.488.379	17.488.379
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	22.751.487	22.126.800

(*) 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, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla olan blokaj açığı, ilgili mevzuat gereğince 29 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla blokaj açığı, ilgili mevzuat gereğince 28 Şubat 2019 tarihinde tamamlanmıştır).

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2020 Poliçe Adedi	2019 Poliçe Adedi
Dönem başı - 1 Ocak	2.628.552	2.692.829
Giriş	998.040	811.054
Çıkış	(978.960)	(808.294)
Dönem sonu - 31 Mart	2.647.632	2.695.589
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Matematik karşılıklar - Hayat	14.245.744	13.776.665
Matematik karşılıklar - Ferdi Kaza	173.486	194.230
Matematik karşılıklar - kısa vadeli	14.419.230	13.970.895
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Matematik karşılıklar - Hayat	229.455.577	197.325.286
Matematik karşılıklar - Ferdi Kaza	15.725.622	13.869.608
Matematik karşılıklar - uzun vadeli	245.181.199	211.194.894
Toplam	259.600.429	225.165.789

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonu Adı	Birim Fiyatlar 31 Mart 2020(*)	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2019(**)	
CHH	Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,053559	0,065542
CHN	Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,030012	0,031253
CHK	Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,029061	0,028879
CHL	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,029155	0,028464
CHM	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,025945	0,028131
CGE	Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,020686	0,021502
CGG	Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,019740	0,019633
CHS	Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,018441	0,018653
CHT	Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,017850	0,018445
CFB	Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,015918	0,015551
CFY	Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,015297	0,014718
CHC	OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,014120	0,013803
CHG	OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,012166	0,013560
CHI	OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,013476	0,013532
CHA	OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,013017	0,013389
CHU	OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,013385	0,013324
CFE	OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,013518	0,013317
CHO	OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,012090	0,012887
CHD	OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,012643	0,012725
CFD	Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,010810	0,010937
CFC	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,010580	0,010602
CFA	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,011983	0,010374

(*) Birim fon fiyatları 30 Mart 2020 tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

(**) Birim fon fiyatları 30 Aralık 2019 tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

		31 Mart 2020 (*)			
		Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
		Adet	Tutar	Adet	Tutar
CHK	Başlangıç Emeklilik YF	11.361.763.701	330.184.215	8.638.236.299	251.035.785
CHT	Başlangıç Katılım Emeklilik YF	8.739.108.700	155.993.090	991.260.891.300	17.694.006.910
CHN	OKS Katılım Standart Emeklilik YF	3.828.924.534	114.913.683	6.171.075.466	185.206.317
CHL	Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	5.103.023.476	148.778.649	4.896.976.525	142.771.351
CHH	OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik YF	1.281.921.920	68.658.456	8.718.078.080	466.931.544
CHM	OKS Agresif Değişken Emeklilik YF	1.083.604.472	28.114.118	8.916.395.528	231.335.882
CGG	OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik YF	680.024.631	13.423.686	9.319.975.369	183.976.314
CGE	OKS Dengeli Değişken Emeklilik YF	374.115.146	7.738.946	9.625.884.854	199.121.054
CHS	OKS Standart Emeklilik YF	1.253.923.864	23.123.610	8.746.076.136	161.286.390
CFB	OKS Atak Değişken Emeklilik YF	456.679.604	7.269.426	1.999.543.320.396	31.828.730.574
CFY	OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik YF	436.473.336	6.558.448	1.999.563.526.664	30.587.323.267
CFE	Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.572.214.265	21.253.192	1.998.427.785.735	27.014.746.808
CHG	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	9.400.933	114.372	999.990.599.067	12.165.885.628
CHO	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	5.641.052	68.200	999.994.358.948	12.089.931.800
CHU	Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.220.661.913	29.723.560	997.779.338.087	13.355.276.440
CHA	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5.585.393	72.705	999.994.414.607	13.016.927.295
CHC	Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik YF	2.747.724	38.798	999.997.252.276	14.119.961.202
CHI	Dengeli Değişken Grup Emeklilik YF	4.387.394	59.125	999.995.612.606	13.475.940.875
CHD	Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.864.045	36.210	999.997.135.955	12.642.963.790
CFA	Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik YF	1.463.006.886	17.531.212	998.536.993.114	11.965.468.788
CFC	Standart Emeklilik YF	29.281.322	309.796	999.970.718.678	10.579.690.204
CFD	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	334.913.499	3.620.415	999.665.086.501	10.806.379.585
Toplam		40.250.267.810	977.583.912	17.049.749.732.191	233.164.897.803

(*) 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), On üçüncü bölüm diğer hükümler başlığı altında yer alan 5 No'lu madde kapsamında şirketimize ait bilgiler; CFE fon kodunda 859 Sözleşme adedi, 5.538.358 Fon adedi ve 74.867,53 Fon tutarı, CHS fon kodunda 466 Sözleşme adedi, 3.370.131 Fon adedi ve 62.148,58 Fon tutarı, CHU fon kodunda 591 Sözleşme adedi, 3.879.108 Fon adedi ve 51.921,86 Fon tutarı, kadardır.

		31 Aralık 2019(*)			
		Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
		Adet	Tutar	Adet	Tutar
CFB	Başlangıç Emeklilik YF	545.162.622	8.477.824	1.999.454.837.378	31.093.522.176
CFY	Başlangıç Katılım Emeklilik YF	590.829.624	8.695.830	1.999.409.170.376	29.427.304.170
CFE	OKS Katılım Standart Emeklilik YF	1.349.335.842	17.969.105	1.998.650.664.158	26.616.030.895
CHT	Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	8.872.000.224	163.644.044	991.127.999.776	18.281.355.956
CHC	OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik YF	1.675.542	23.128	999.998.324.458	13.802.976.872
CHG	OKS Agresif Değişken Emeklilik YF	8.209.882	111.326	999.991.790.118	13.559.888.674
CHI	OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik YF	3.921.809	53.070	999.996.078.191	13.531.946.930
CHA	OKS Dengeli Değişken Emeklilik YF	4.978.460	66.657	999.995.021.540	13.388.933.343
CHU	OKS Standart Emeklilik YF	2.044.716.535	27.243.803	997.955.283.465	13.296.756.197
CHO	OKS Atak Değişken Emeklilik YF	6.399.399	82.469	999.993.600.601	12.886.917.531
CHD	OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik YF	1.320.676	16.806	999.998.679.324	12.724.983.194
CFD	Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	136.079.917	1.488.306	999.863.920.083	10.935.511.694
CFC	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	11.408.930	120.957	999.988.591.070	10.601.879.043
CFA	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	288.070.700	2.988.445	999.711.929.300	10.371.011.555
CHH	Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1.276.970.694	83.695.213	8.723.029.306	571.724.787
CHM	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.113.002.069	31.309.861	8.886.997.931	250.000.139
CHK	Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik YF	11.714.556.318	338.304.672	8.285.443.682	239.275.328
CGE	Dengeli Değişken Grup Emeklilik YF	386.824.775	8.317.506	9.613.175.225	206.702.494
CHN	Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.958.899.939	123.727.500	6.041.100.062	188.802.500
CGG	Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik YF	709.791.928	13.935.345	9.290.208.072	182.394.655
CHS	Standart Emeklilik YF	1.221.931.495	22.792.688	8.778.068.504	163.737.312
CHL	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	5.279.225.556	150.267.876	4.720.774.444	134.372.124
Toplam		39.525.312.936	1.003.332.431	17.050.474.687.064	232.456.027.569

(*) 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.

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 - 31 Mart 2020								
	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	485	8.270.440	2.676	42.011.657	-	-	69.152	769.871.880
Grup	13	21.402	445	7.983.036	-	-	13.380	142.450.675
Toplam	498	8.291.842	3.121	49.994.693	-	-	82.532	912.322.555

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

1 Ocak - 31 Aralık 2019								
	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	2.446	28.149.181	12.770	176.285.336	-	-	71.343	791.019.682
Grup	88	286.856	2.444	28.228.452	-	-	13.812	149.526.624
Toplam	2.534	28.436.037	15.214	204.513.788	-	-	85.155	940.546.306

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2020								
	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 (**)	19.570	1.177.722	17.912	8.559.787	-	-	111.445	65.072.418
Toplam	19.570	1.177.722	17.912	8.559.787	-	-	111.445	65.072.418

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

(**) 1 Ocak – 31 Mart 2020 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermekte

31 Aralık 2019								
	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 (**)	122.042	12.530.750	101.590	29.803.031	-	-	109.787	62.634.642
Toplam	122.042	12.530.750	101.590	29.803.031	-	-	109.787	62.634.642

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

(**) 1 Ocak - 31 Aralık 2019 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	485	8.936.073	8.936.073	661	4.001.101	4.001.101
Kurumsal (*)	13	27.122	27.026	24	34.313	34.003
Toplam	498	8.963.195	8.963.099	685	4.035.414	4.035.104

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

31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal (*)	19.570	2.234.871	2.234.871	43.649	5.894.128	5.894.128
Toplam	19.570	2.234.871	2.234.871	43.649	5.894.128	5.894.128

(*) 1 Ocak - 31 Mart 2020 ve 2019 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	89	6.698.329	6.698.329	46	2.133.439	2.133.439
Kurumsal	2	17.052	17.052	-	-	-
Toplam	91	6.715.381	6.715.381	46	2.133.439	2.133.439

31 Mart 2020 ve 2019 tarihi itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal	2	127	127	1.673	584.470	584.470
Toplam	2	127	127	1.673	584.470	584.470

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 2019: Bulunmamaktadır).

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 - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Polİçe Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Polİçe Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	2.676	29.209.803	28.947.696	3.510	36.516.883	36.138.477
Kurumsal	445	5.257.952	5.225.188	825	6.080.370	6.023.822
Toplam	3.121	34.467.755	34.172.884	4.335	42.597.253	42.162.299

31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri tarihi itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Polİçe Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Polİçe Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal(*)	17.912	7.533.122	7.533.122	38.445	8.372.534	8.372.534
Toplam	17.912	7.533.122	7.533.122	38.445	8.372.534	8.372.534

(*) 1 Ocak - 31 Mart 2020 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020		1 Ocak - 31 Mart 2019	
	Polİçe Sayısı	Net Prim	Polİçe Sayısı	Net Prim
Ferdi	13.083	12.988.123	17.958	11.584.638
Grup	984.957	244.416.969	793.096	104.436.020
Toplam	998.040	257.405.092	811.054	116.020.658

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 - 31 Mart 2020				1 Ocak - 31 Mart 2019			
	Polİçe Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık (TL)	Polİçe Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık (TL)
Ferdi	17.700	(4.209.887)	(4.062.280)	298.823	19.859	(7.304.368)	(7.113.038)	217.005
Grup	961.260	(106.678.580)	(106.426.947)	24.973.223	788.435	(51.673.174)	(51.361.976)	9.565.387
Toplam	978.960	(110.888.467)	(110.489.227)	25.272.046	808.294	(58.977.542)	(58.475.014)	9.782.392

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Şirket'in kar payı dağıtımına tabi birikimli hayat sigortası bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Brüt teknik karşılıklar	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	
Matematik Karşılığı	259.600.429	225.165.789	
Kazanılmamış Primler Karşılığı	97.952.167	94.787.617	
Muallak Tazminat Karşılığı	57.038.329	53.729.108	
Dengeleme Karşılığı	33.942.239	30.872.018	
Yenileme Prim Karşılığı	6.844	466.378	
Toplam	448.540.008	405.020.910	
Reasürans payları			
Kazanılmamış Primler Karşılığı	(5.569.516)	(5.551.906)	
Muallak Tazminat Karşılığı	(8.366.265)	(8.035.148)	
Dengeleme Karşılığı	(814.924)	(778.185)	
Toplam	(14.750.705)	(14.365.239)	
Net teknik karşılıklar			
Matematik Karşılığı	259.600.429	225.165.789	
Kazanılmamış Primler Karşılığı	92.382.651	89.235.711	
Muallak Tazminat Karşılığı	48.672.064	45.693.960	
Dengeleme Karşılığı	33.127.315	30.093.833	
Yenileme Prim Karşılığı	6.844	466.378	
Toplam	433.789.303	390.655.671	
Muallak tazminat karşılığı			
	31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dosya Muallak Tazminat Karşılığı	39.949.940	(6.755.089)	33.194.851
Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı	(2.978.612)	633.944	(2.344.668)
Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri	20.067.001	(2.245.120)	17.821.881
Toplam	57.038.329	(8.366.265)	48.672.064
	31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dosya Muallak Tazminat Karşılığı	39.966.878	(6.522.362)	33.444.516
Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı	(2.940.946)	585.707	(2.355.239)
Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri	16.703.176	(2.098.493)	14.604.683
Toplam	53.729.108	(8.035.148)	45.693.960
Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri			
	31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	13.841.416	(1.061.093)	12.780.323
Ferdi kaza	6.225.585	(1.184.027)	5.041.558
Toplam	20.067.001	(2.245.120)	17.821.881
	31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	11.544.141	(1.387.344)	10.156.797
Ferdi kaza	5.159.035	(711.149)	4.447.886
Toplam	16.703.176	(2.098.493)	14.604.683

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı hareket tablosu

	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	39.966.878	(6.522.362)	33.444.516
Ödenen hasar	(42.838.661)	683.760	(42.154.901)
Değişim	42.821.723	(916.487)	41.905.236
Dönem sonu - 31 Mart	39.949.940	(6.755.089)	33.194.851
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(2.978.612)	633.944	(2.344.668)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri	20.067.001	(2.245.120)	17.821.881
Toplam	57.038.329	(8.366.265)	48.672.064

	2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	37.014.714	(5.681.641)	31.333.073
Ödenen hasar	(28.163.890)	2.554.741	(25.609.149)
Değişim	29.794.792	(3.897.770)	25.897.022
Dönem sonu - 31 Mart	38.645.616	(7.024.670)	31.620.946
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(2.287.610)	294.413	(1.993.197)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri	13.273.697	(3.091.370)	10.182.327
Toplam	49.631.703	(9.821.627)	39.810.076

Kazanılmamış primler karşılığı hareket tablosu

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak						
Net Değişim	62.308.336	(4.329.311)	57.979.025	32.479.280	(1.222.595)	31.256.685
	3.671.709	146.108	3.817.816	(507.158)	(163.718)	(670.875)
Dönem sonu -31 Mart	65.980.045	(4.183.203)	61.796.842	31.972.122	(1.386.313)	30.585.809

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	60.969.692	(7.313.016)	53.656.677	25.726.004	(3.169.536)	22.556.468
Net Değişim	3.432.924	1.301.973	4.734.897	1.928.332	984.244	2.912.576
Dönem sonu -31 Mart	64.402.616	(6.011.043)	58.391.574	27.654.337	(2.185.292)	25.469.044

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Dengeleme karşılığı hareket tablosu

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	29.658.144	(706.978)	28.951.166	1.213.874	(71.207)	1.142.667
Net Değişim	2.912.868	(29.464)	2.883.404	157.352	(7.275)	150.077
Dönem sonu - 31 Mart	32.571.012	(736.442)	31.834.570	1.371.227	(78.482)	1.292.745

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	22.144.773	(592.888)	21.551.885	764.094	(48.978)	715.116
Net Değişim	1.306.588	(30.086)	1.276.502	145.338	(5.524)	139.814
Dönem sonu - 31 Mart	23.451.361	(622.974)	22.828.387	909.431	(54.501)	854.930

Matematik karşılıkları hareket tablosu

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	211.101.951	-	211.101.951	14.063.839	-	14.063.839
Net Değişim	32.599.370	-	32.599.370	1.835.270	-	1.835.270
Dönem sonu - 31 Mart	243.701.321	-	243.701.321	15.899.109	-	15.899.109

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	163.154.281	-	163.154.281	9.800.463	-	9.800.463
Net Değişim	(2.247.853)	-	(2.247.853)	1.964.217	-	1.964.217
Dönem sonu - 31 Mart	160.906.428	-	160.906.428	11.764.680	-	11.764.680

Yenileme prim karşılığı hareket tablosu (*)

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	466.378	-	466.378	-	-	-
Net değişim	(459.535)	-	(459.535)	-	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	6.844	-	6.844	-	-	-

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	306.176	-	306.176	-	-	-
Net değişim	(264.079)	-	(264.079)	-	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	42.097	-	42.097	-	-	-

(*) Diğer teknik karşılıklarda değişimin altında muhasebeleştirilmiştir.

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 Mart 2020: Bulunmamaktadır)

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	993.105.927	1.015.858.962
Araçlara, sigortalılara ve reasürörlere borçlar	16.182.550	16.877.168
Ertelenmiş komisyon gelirleri	2.986.766	2.939.816
Diğer borçlar (47.1 no'lu dipnot)	2.359.991	4.772.237
Gider tahakkukları ^(*)	1.439.299	1.461.969
Diğer ilişkili taraflara borçlar	596.895	1.122.004
Personele borçlar	11.349	219.667
Toplam	1.016.682.777	1.043.251.823

(*) 31 Mart 2020 itibarıyla gider tahakkuklarının 1.348.770 TL tutarı Kampanya gideri ve 90.530 TL tutarı diğer giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2019 itibarıyla gider tahakkuklarının 1.171.242 TL'lik tutarı QNB Finansbank A.Ş. kampanya giderinden, 136.877 TL'lik tutarı Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. hak alımından ve 153.850 TL'lik tutarı diğer gider tahakkuklarından oluşmaktadır).

20. Finansal Borçlar

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	4.077.765	2.297.930
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	11.407.607	7.452.372
Toplam kira yükümlülükleri	15.485.372	9.750.302

	31 Mart 2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	9.750.302
IFRS 16 geçiş etkisi	-
Yeni / (biten kontratlar)	6.606.291
Kira ödemeleri (gayrimenkul ve motorlu taşıtlar) (*)	(1.608.658)
Faiz giderleri	737.437
31 Mart 2020 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	15.485.372

(*) 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 %20 ve %22 olarak sınıflandırılmıştır (2019: %20 ve %22).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmakta 31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Dengeleme karşılığı	33.127.315	30.093.833	6.625.463	6.018.765
Bonus karşılığı	4.775.339	8.698.676	1.050.574	1.913.709
Dava karşılığı	4.882.779	5.079.339	976.556	1.015.868
Kıdem tazminatı	4.737.919	4.349.737	947.584	869.947
İzin karşılığı	1.677.755	1.507.146	335.551	301.429
Diğer yasal tazminat karşılığı	647.470	1.500.000	142.443	330.000
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	210.312	1.155.038	42.062	231.008
Yenileme prim karşılığı	6.844	466.378	1.369	93.276
Şüpheli alacak karşılığı	45.821	46.028	9.164	9.206
Toplam	50.111.554	52.896.175	10.130.767	10.783.208
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Alacak-borç reeskontu	(147.379)	(203.620)	(29.476)	(40.724)
Maddi/maddi olmayan varlıklar	(6.271.602)	(7.518.605)	(1.379.752)	(1.654.093)
	(6.418.981)	(7.722.225)	(1.409.228)	(1.694.817)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)	43.692.573	45.173.950	8.721.538	9.088.391

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	9.088.391	6.874.523
Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	(448.690)	(929.335)
Finansal varlık değerlendirme ertelenmiş vergi etkisi	81.837	-
Aktüeryal kayıp ertelenen vergi etkisi	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	8.721.538	5.945.188

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	4.737.918	4.349.737
Toplam	4.349.737	4.349.737

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 (kadınlar 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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek 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:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı (%)	12,10	12,10
Enflasyon (%)	8,20	8,20

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
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:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	4.349.737	3.721.701
Cari hizmet maliyeti	632.345	352.561
Faiz maliyeti	128.232	148.138
Dönem içinde ödenen (33 no' lu dipnot)	(372.395)	(105.122)
Aktüeryal kayıp/(kazanc)	-	-
Dönem sonu – 31 Mart	4.737.919	4.117.278

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Alınan garanti ve teminatlar 2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bonus karşılığı	4.775.339	8.698.676
Dava karşılığı	4.882.779	5.079.339
Diğer yasal tazminat karşılığı	647.470	1.500.000
Diğer	3.406.959	1.720.702
Toplam	13.712.547	16.998.717

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	257.405.092	(2.277.237)	255.127.855	116.020.658	(2.382.445)	113.638.213
Ferdi kaza	22.565.422	(763.062)	77.878.197	21.247.667	(241.889)	21.005.778
Toplam	279.970.514	(3.040.299)	276.930.215	137.268.325	(2.624.334)	134.643.991

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla sona eren hesap döneminde Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Fon işletim gideri kesintisi	2.989.737	2.496.539
Giriş aidatı	345.849	865.144
Yönetim gideri kesintisi	556.313	633.140
Sermaye tahsis avansı değer artış geliri/(gideri)	(157.798)	214.921
Toplam	3.734.101	4.209.744

26. Yatırım Gelirleri / Giderleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
Yatırım Değer Artışları /(Azalışları)	(16.075)	(130)
Satış gelirleri / (giderleri)	53.759	1.632
Faiz gelirleri	21.073	-
Değerleme gelirleri /giderleri	22.517	-
Nakit ve nakit benzerleri		
Faiz geliri	10.146.889	15.271.711
Değerleme gelirleri /giderleri	7.083.947	8.566.925
Yatırım Değer Artışları /(Azalışları)	-	-
Satış giderleri (-)	-	-
Toplam	17.312.110	23.840.134

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

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 2019: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
-Hayat	128.288.141	63.968.994
-Hayat dışı	8.590.226	6.852.161
-Emeklilik	2.976.656	3.064.114
Toplam (32 no'lu dipnot)	139.855.023	73.885.269

Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Amortisman	4.180.874	3.931.027
Toplam (32 no'lu dipnot)	4.180.874	3.931.027

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Üretim giderleri	113.590.241	51.023.182
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	19.963.136	16.770.592
Amortisman giderleri	4.180.874	3.931.027
Yönetim giderleri	2.237.409	2.110.806
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	2.741.749	2.593.606
Pazarlama ve satış giderleri	1.246.044	1.467.219
Diğer	1.573.756	1.071.583
Reasürans komisyon gelirleri	(1.497.314)	(1.151.719)
Toplam	144.035.895	77.816.296

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Personel ücretleri	12.189.094	9.555.911
Personel yardımları	2.094.030	2.165.051
SGK primi işveren payı	2.115.315	1.789.616
Satış başarı primi	1.464.409	1.353.702
Eğitim giderleri	116.636	184.660
İkramiyeler	850.316	830.368
Kıdem tazminatı	372.395	105.122
Personel seyahat ve servis gideri	337.922	482.966
İşsizlik sigortası işveren payı	300.361	251.667
İhbar tazminatı	102.302	26.098
İzin ödemesi	20.355	25.431
Toplam (32 no'lu dipnot)	19.963.135	16.770.592

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 2019: Bulunmamaktadır).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alımlar (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.

35. Gelir Vergileri

31 Mart 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Vergi karşılığı (-)	(14.526.535)	(47.782.312)
Peşin ödenen vergiler	3.233.207	37.787.577
Toplam vergi yükümlülüğü (-), net	(11.293.328)	(9.994.735)
Ertelenmiş vergi varlığı (21 no'lu dipnot)	10.130.767	10.783.208
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no'lu dipnot)	(1.409.228)	(1.694.817)
Ertelenmiş vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	8.721.539	9.088.391
	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Cari vergi gideri (-)	(14.526.535)	(9.788.360)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(448.690)	(929.335)
Toplam vergi gideri (-)	(14.975.225)	(10.717.695)

35. Gelir Vergileri (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	67.496.749	48.265.319
Vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi gideri	(14.849.285)	(10.618.370)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(104.907)	(64.109)
Diğer	(21.033)	(35.216)
Toplam vergi gideri	(14.975.225)	(10.717.695)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Kambiyo karı/(zararı) net	2.025.529	383.747
Toplam	2.025.529	383.747

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kayıp miktarı, net dönem zararının Şirket hisselerinin dönem içindeki pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Net dönem karı	52.521.524	37.547.624
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	45.000.000	45.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	1,17	0,83

38. Hisse Başı Kar Payı

15 Nisan 2020 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Şirketin 2019 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 159.470.843 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 157.220.843 TL II. temettü olmak üzere toplam 159.470.843 TL temettü ödenmesine, dağıtılacak temettünün sene içerisinde ortakların talebi üzerine defaten veya peyderpey ödenmesine karar verilmiştir.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt	23.556.271	22.557.165
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	4.844.027	5.041.268
Şirket aleyhine açılan alacak davası	12.815	12.644
Bireysel Emeklilik Sözleşmesinden doğan alacak Talepleri	25.937	25.427
Toplam	28.439.050	27.636.504

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:

	31 Mart 2020		
	ABD Doları TL Karşılığı	TL	Toplam
Yurt içi verilen teminat mektupları	-	4.175.538	4.175.538
Toplam	-	4.175.538	4.175.538

	31 Aralık 2019		
	ABD Doları TL Karşılığı	TL	Toplam
Yurt içi verilen teminat mektupları	1.390.824	3.033.274	4.424.098
Toplam	1.390.824	3.033.274	4.424.098

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla maddi ve maddi olmayan duran varlıkları elde etmek amacıyla sözleşmeye bağlanmış taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatları (2.12 ve 17.1 no'lu dipnotlar) (*)	287.600.776	280.882.865
Toplam	287.600.777	280.882.865

(*) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen banka mevduatları 2.735.572 TL'lik faiz tahakkukunu içermektedir (31 Aralık 2019: 9.582.462 TL).

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Cigna Nederland Gamma B.V şirketleri, QNB Finanbank A.Ş. şirketleri ve Şirket'in üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

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	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
	QNB Finansbank A.Ş.	6.174.396	7.862.958
	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	126.696	6.814.638
	Toplam	6.301.092	14.677.596
b)	Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	95.626	108.398
	QNB Finansbank A.Ş.	376.846	2.519
	QNB Finans Portföy A.Ş.	573	38
	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	60.363	-
	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
	Hemenal Finansman A.Ş.	-	-
	QNB Finans Faktoring A.Ş.	7.909	-
	Toplam	541.316	110.955
c)	Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
	QNB Finansbank A.Ş.	16.134.463	16.784.763
	Cigna Global Reinsurance	184.724	369.448
	Hemenal Finansman A.Ş.	809	975
	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	36.994	19.042
	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	-	2.282
	QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	203
	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	145.823	163
	Toplam	16.502.814	17.176.876
d)	Diğer faaliyetlerden borçlar	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
	QNB Finansbank A.Ş.	12.654	-
	Cigna Global Holdings Incorporation	-	-
	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	454.002	456.609
	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	77.880	374.824
	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	51.836	203.493
	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	348	87.078
	Cigna HLA Technology Services Company Limited	175	-
	Toplam	596.895	1.122.004
e)	Diğer faaliyetlerden alacaklar	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
	Cigna International Corporation	-	-
	Cigna Global Holding Incorporation	436.274	428.421
	Toplam	436.274	428.421

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

f) Yenileme Prim Karşılığı	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
QNB Finansbank A.Ş.	-	320.938
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	2.667	-
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.446	8.187
QNB Finans Faktoring A.Ş.	1.085	7.087
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	720	4.973
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	418	1.305
Hemenal Finansman A.Ş.	31	469
Toplam	63.367	342.959
g) Gerçekleşen yenileme primleri	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
QNB Finansbank A.Ş.	365.803	298.105
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	-	25.663
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.682	8.310
QNB Finans Faktoring A.Ş.	8.502	7.802
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	6.114	5.569
Hemenal Finansman A.Ş.	671	1.731
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	1.690	1.362
Toplam	348.542	348.542
h) Kira gelirleri	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Cigna Turkey Danışmanlık Hizmetleri Ltd.	-	-
Toplam	-	-
i) Faiz gelirleri	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	146.133	2.103.661
QNB Finansbank A.Ş.	89.160	157.159
Toplam	235.293	2.260.820
j) Kira giderleri	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
QNB Finansbank A.Ş.	242.635	227.107
Toplam	242.635	227.107
k) Komisyon giderleri	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
QNB Finansbank A.Ş.	(112.809.277)	(50.516.362)
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	(780.964)	(506.820)
Toplam	(113.590.241)	(51.023.182)
l) Direkt prim gelirleri	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
QNB Finansbank A.Ş.	276.382.411	134.337.536
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	1.886.435	1.216.729
Toplam	278.268.846	135.554.265

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

m) Reasürans giderleri		1 Ocak -	1 Ocak -
	Cigna Global Reinsurance- Cat	31 Mart 2020	31 Mart 2019
		(184.724)	(240.275)
Toplam		(184.724)	(240.275)
n) Faaliyet giderleri		1 Ocak -	1 Ocak -
	QNB Finansbank A.Ş.	31 Mart 2020	31 Mart 2019
	Cigna Global Holdings Incorporation	(693.082)	(801.688)
	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri	(414.439)	(444.561)
	Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	(620.324)	(351.735)
	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(198.000)	(95.000)
	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	(144.772)	(108.643)
	Cigna New Zeland	-	(303.450)
	Cigna International Corporation A.Ş.	-	(53.248)
	Cigna HLA Technology Services	(339)	(151)
Toplam		(2.070.956)	(2.158.476)
o) Alınan primler		1 Ocak -	1 Ocak -
	QNB Finansbank A.Ş.	31 Mart 2020	31 Mart 2019
	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri	862.460	823.896
	Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	62.580	60.586
	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	23.075	20.686
	QNB Finans Faktoring A.Ş.	19.297	17.519
	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	13.875	12.747
	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	4.245	3.845
	Hemenal Finansman A.Ş.	836	3.357
Toplam		986.368	942.636

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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:

31 Mart 2020							
	%	Defter Değeri	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar/zarar
EGM (*)	5,56	391.100	31.03.2020	15.403.685	4.710.796	6.904.720	864.353
31 Aralık 2019							
	%	Defter Değeri	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar/zarar
EGM (*)	5,56	391.100	31.12.2019	16.338.477	6.509.942	24.560.133	1.271.117

(*) Söz konusu finansal varlığın aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından ve söz konusu şirkete ilişkin bir değerlendirme çalışması yapılmadığından maliyet bedelinden taşınmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

46. Bilanço Tarihiinden 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 borçlar	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Saticılara borçlar	2.388.104	4.817.898
Diğer çeşitli borçlar reeskontu	(28.113)	(45.661)
Toplam	2.359.991	4.772.237
b) Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bonus karşılığı	4.775.339	8.698.676
İzin karşılığı	1.677.755	1.507.146
Dava karşılığı	4.882.779	5.079.339
Diğer	2.376.674	1.713.556
Toplam	13.712.547	16.998.717

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 toplamları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler:

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri)

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Mart 2019
Bonus karşılığı	4.775.339	2.723.026
Diğer yasal tazminat karşılığı	-	-
Dava karşılığı	(196.560)	736.426
Reeskont gider/(geliri)	(519.176)	200.451
Kıdem tazminatı karşılığı	388.181	395.577
Personel izin karşılığı	170.609	(24.383)
Şüpheli alacak karşılığı	(208)	(227)
Toplam	4.618.185	4.030.870