

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (Eski unvanıyla “Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.”) Genel Kurulu’na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (Eski unvanıyla “Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.”)nin (“Şirket”) 31 Aralık 2023 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket’ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Teknik Karşılıklar</i></p> <p>31 Aralık 2023 itibarıyla sigorta teknik karşılıklarının toplam tutarı 2.981.655.003 TL'dir.</p> <p>Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır.</p> <p>Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.</p> <p>Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır. Nihai zararların tahmini için zarar karşılıkları modellenmekte, yasal, ekonomik ve çeşitli faktörlere/belirsizliklere duyarlı hesaplamalar yapılmakta; geçmiş hasar deneyimi, hasar gelişimi, piyasa koşulları da dikkate alınmaktadır.</p> <p>Şirket 31 Aralık 2023 itibarıyla 1.796.620.327 TL tutarında matematik karşılık, 151.119.964 TL tutarında muallak tazminat karşılığı ayırmış olup söz konusu karşılıklar toplam teknik karşılıklar içerisinde önemli bir bakiyeyi oluşturmaktadır.</p> <p>Teknik karşılıklar içinde yer alan matematik karşılık ve muallak tazminat karşılığı doğaları gereği önemli tahminler ve yönetim yargıları içermesi sebebi ile kilit denetim konusu olarak seçilmiştir.</p>	<p>Bahse konu olan teknik karşılıkların denetiminde önemli kontrollerin tasarımı ve uygulanması değerlendirildi.</p> <p>Örneklem yöntemi ile detay testlerin yapılması ve analitik denetim testlerinin uygulanması prosedürleri gerçekleştirildi. Kullanılan varsayımlar, değerlendirme yöntemlerinin tutarlılığının değerlendirilmesi, yeniden hesaplanması ve mevzuata uygunluğu denetim ekibimizin bir parçası olan dış uzman olarak kullandığımız sertifikalı aktüerler tarafından aktüeryal teknikler kullanılarak değerlendirildi ve kontrol edildi.</p> <p>Bunlara ilave olarak, söz konusu teknik karşılıklarla ilgili olarak 17 ve 2.24 numaralı finansal tablo dipnotlarında yer alan açıklamaların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğu ve tutarlılığı kontrol edildi.</p>

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2024

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ‘‘Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik’’ hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 27 Şubat 2024

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ahmet Erzençin
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Emine Pınar Kuriş
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

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

Tolga Ceylantepe
Genel Müdür Yardımcısı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ergün Özlü
Mali Kontrol ve Raporlama
Grup Müdürü

Ertan Tan
Aktüer Sicil No: 21

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	12-75

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
I- CARİ VARLIKLAR	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		326.504.087	1.124.050.806
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	189.691.350	1.065.139.972
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve 3 Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	136.812.737	58.910.834
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		3.812.053.354	531.580.931
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.2, 11.1	1.956.824.266	531.580.931
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	77.903.556	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.2, 11.1	1.777.325.532	-
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		266.093.431	114.695.339
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	235.747.232	96.433.066
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	30.346.199	18.262.273
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	41.341	43.043
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(41.341)	(43.043)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito Ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		441.650.096	141.386.363
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	421.050.870	138.542.669
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	12.1	20.599.226	2.843.694
G- Diğer Cari Varlıklar		812.616	608.523
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		812.616	608.523
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		4.847.113.584	1.912.321.962

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		3.147.623.036	2.450.561.201
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1, 17.5	3.147.623.036	2.450.561.201
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		3.094.133	3.831.928
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		3.094.133	3.831.928
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		3.361.566	503.766
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11.4	3.361.566	503.766
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar		39.326.830	39.080.526
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	33.401.916	28.940.562
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	11.472.335	9.622.742
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	45.514.091	33.733.748
9- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	6	(51.061.512)	(33.216.526)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		59.340.838	33.307.020
1- Haklar	8	162.262.645	111.915.776
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(102.921.807)	(78.608.756)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		119.925.338	174.674.750
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	119.925.338	174.674.750
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		21.802.743	37.546.342
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	21.802.743	37.546.342
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		3.394.474.484	2.739.505.533
Varlıklar Toplamı (I+II)		8.241.588.068	4.651.827.495

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		15.577.370	8.215.103
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	15.577.370	8.215.103
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		189.507.378	96.264.136
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	144.612.943	70.100.231
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	44.894.435	26.163.905
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		9.728.458	7.766.839
1- Ortaklara Borçlar	19, 45	72.330	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	390.839	3.636.961
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	9.265.289	4.129.878
D- Diğer Borçlar		26.853.992	15.313.189
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2-Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	27.535.804	15.394.234
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	(681.812)	(81.045)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.282.786.221	453.515.163
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17, 15	950.561.336	299.067.746
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17, 2, 17, 15	181.104.921	58.855.202
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17, 15	151.119.964	95.592.215
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		159.501.450	68.540.817
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		19.849.960	26.665.540
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		25.159.959	10.044.921
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	379.209.791	152.909.054
6- Dönem Kârının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(264.718.260)	(121.078.698)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar			
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		-	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		71.959.835	16.598.626
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 19	45.947.104	11.204.949
2- Gider Tahakkukları	19	26.012.731	5.393.677
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		79.450.355	36.406.900
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23, 47, 1	79.450.355	36.406.900
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.835.365.059	702.620.773

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
A- Finansal Borçlar		7.714.736	14.096.257
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	7.714.736	14.096.257
3- Ertenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		3.147.623.036	2.450.561.201
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 19	3.147.623.036	2.450.561.201
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu ()		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.698.868.782	997.703.901
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17.2, 17.15	1.615.515.406	932.162.691
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15	83.353.376	65.541.210
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		26.655.255	30.275.835
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	26.655.255	30.275.835
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4.880.861.809	3.492.637.194

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		45.000.000	45.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	45.000.000	45.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Kârları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Kârları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kâr Yedekleri		91.145.314	(20.021.188)
1- Yasal Yedekler	15	22.500.000	22.500.000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		110.519	110.519
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	76.730.543	(26.170.343)
6- Diğer Kâr Yedekleri	15	(8.195.748)	(16.461.364)
D- Geçmiş Yıllar Kârları		431.590.716	-
1- Geçmiş Yıllar Kârları		431.590.716	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Kârı		957.625.170	431.590.716
1- Dönem Net Kârı		957.625.170	431.590.716
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
Özsermaye Toplamı		1.525.361.200	456.569.528
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		8.241.588.068	4.651.827.495

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2022-31.12.2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		497.882.282	178.399.659
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		497.882.282	178.399.659
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	711.422.932	248.631.439
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	737.196.697	264.890.797
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(25.773.765)	(16.259.358)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	(213.540.650)	(70.231.780)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15	(205.032.708)	(75.010.369)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)	10, 17.15	(8.507.942)	4.778.589
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Soltaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(521.034.564)	(168.061.234)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(121.593.136)	(37.238.583)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(97.378.861)	(24.281.089)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17.15	(102.344.682)	(34.318.911)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17.15	4.965.821	10.037.822
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17.15	(24.214.275)	(12.957.494)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17.15	(74.512.643)	(11.899.289)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	50.298.368	(1.058.205)
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	(119.392)	(1.073.263)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(367.971.717)	(120.998.667)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	(31.350.319)	(8.750.721)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)	17.15	(31.350.319)	(8.750.721)
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)		(23.152.282)	10.338.425
D- Hayat Teknik Gelir		3.361.491.975	1.918.160.602
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3.361.491.975	1.918.160.602
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	3.799.444.916	2.040.446.034
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	3.929.252.749	2.089.218.821
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(129.807.833)	(48.772.787)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15	(437.952.941)	(122.285.432)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15	(498.796.788)	(141.744.881)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	60.843.847	19.459.449
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.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 -31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2022-31.12.2022
E- Hayat Teknik Gider		(3.020.277.776)	(1.629.570.247)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(628.307.013)	(379.145.614)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(596.993.540)	(366.549.037)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17.15	(632.235.782)	(375.834.125)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	35.242.242	9.285.088
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17.15	(31.313.473)	(12.596.577)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17.15	(53.347.144)	(13.093.718)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	22.033.671	497.141
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	(774.252.116)	(541.427.302)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)	17.15	(774.252.116)	(541.427.302)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17.15	(774.252.116)	(541.427.302)
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	(18.148.379)	(15.039.639)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(1.599.570.268)	(693.957.692)
6- Yatırım Giderler (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		341.214.199	288.590.355
G- Emeklilik Teknik Gelir		35.220.680	23.176.699
1- Fon İşletim Gelirleri	25	33.544.859	21.692.491
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.262.485	1.078.475
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	413.336	405.733
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri	25	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(52.354.470)	(27.904.203)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(11.218.691)	(3.413.561)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)	25	(409.857)	(2.935.880)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(40.297.161)	(21.496.669)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(422.592)	(60.051)
5- Ceza Ödemeleri		(6.169)	1.958
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(17.133.790)	(4.727.504)

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023- 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2022-31.12.2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(23.152.282)	10.338.425
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		341.214.199	288.590.355
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(17.133.790)	(4.727.504)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		300.928.127	294.201.276
K- Yatırım Gelirleri		1.137.790.216	357.353.445
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	291.936.399	175.587.135
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar	26	46.410.833	4.682.822
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	249.982.472	13.999.633
4- Kambiyo Kârları	36	549.460.512	163.083.855
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 (-)		(56.297.530)	(48.009.331)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	20	(6.303.934)	(5.255.218)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	26	(2.282.606)	(1.226.812)
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(4.117.728)	(16.399.868)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8, 31, 32	(43.593.262)	(25.127.433)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(45.585.852)	(19.045.620)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(78.530.450)	(34.226.957)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47,5	(8.142.136)	1.464.676
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	27.839.025	11.159.102
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Kârlar		4.840.146	2.557.559
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		-	-
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları		8.407.563	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-
N- Dönem Net Kârı veya Zararı		957.625.170	431.590.716
1- Dönem Kârı ve Zararı		1.336.834.961	584.499.770
2- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(379.209.791)	(152.909.054)
3- Dönem Net Kâr veya Zararı		957.625.170	431.590.716
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023-31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2022-31.12.2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.697.214.275	1.876.451.421
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		53.951.876	33.596.450
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(2.111.609.433)	(1.053.366.058)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(64.436.694)	(30.272.788)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		1.575.120.024	826.409.025
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(296.548.616)	(148.739.815)
10. Diğer nakit girişleri		59.627.805	40.706.066
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(30.912.936)	(3.848.920)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1.307.286.276	714.526.356
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi ve maddi olmayan varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(56.657.816)	(38.864.003)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11	(2.354.962.775)	(149.343.018)
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		368.963.771	188.649.644
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		482.992.144	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(58.860.217)	(118.913.678)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.618.524.893)	(118.471.055)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(18.536.288)	(9.018.061)
4. Ödenen temettüleri (-)	38	-	(269.748.084)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(18.536.288)	(278.766.145)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		15.220.330	10.949.808
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(314.554.575)	328.238.964
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		640.133.500	311.894.536
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	325.578.925	640.133.500

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 VE 2022 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/(Azalış)	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Kârlar	Net Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kârları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01.01.2022)		45.000.000	-	(11.619.514)	-	-	22.500.000	-	(4.578.186)	269.748.084	-	321.050.384
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2022)		45.000.000	-	(11.619.514)	-	-	22.500.000	-	(4.578.186)	269.748.084	-	321.050.384
A- Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İÇ kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	(14.550.829)	-	-	-	-	-	-	-	(14.550.829)
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(11.772.659)	-	-	(11.772.659)
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kârı (veya zarar)		-	-	-	-	-	-	-	-	431.590.716	-	431.590.716
I- Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.748.084)	-	(269.748.084)
J- Yedeklere transfer	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.000.000	-	(26.170.343)	-	-	22.500.000	-	(16.350.845)	431.590.716	-	456.569.528
CARİ DÖNEM												
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01.01.2023)		45.000.000	-	(26.170.343)	-	-	22.500.000	-	(16.350.845)	431.590.716	-	456.569.528
II - Muhasebe politikasında değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2023)		45.000.000	-	(26.170.343)	-	-	22.500.000	-	(16.350.845)	431.590.716	-	456.569.528
A- Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İÇ kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı		-	-	102.900.886	-	-	-	-	-	-	-	102.900.886
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	8.265.616	-	-	8.265.616
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kârı (veya zarar)		-	-	-	-	-	-	-	-	957.625.170	-	957.625.170
I- Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(431.590.716)	431.590.716	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.000.000	-	76.730.543	-	-	22.500.000	-	(8.085.229)	957.625.170	431.590.716	1.525.361.200

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 ve 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

	Dipnot	Cari Dönem (*)	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KÂRI		1.336.834.961	584.499.770
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(379.209.791)	(152.909.054)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(379.209.791)	(152.909.054)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A NET DÖNEM KÂRI (1.1 - 1.2)		957.625.170	431.590.716
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]	38	957.625.170	431.590.716
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	38	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	38	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	38	-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine	38	-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.10.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	(383.682.280)
1.14. DİĞER YEDEKLER		-	(47.907.896)
1.15. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2023 yılı kar dağıtımı genel kurulda kararlaştırılacaktır.

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Şirketin Adı ve Son Sahibi

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, unvanı “Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi” olarak değişmiş olup 10 Eylül 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla QNB Finansbank’ın KAP’a yaptığı bildirimde istinaden, National Bank of Greece (“NBG”) ve Qatar National Bank S.A.Q. (“QNB”) arasında, NBG’nin QNB Finansbank’ta sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisselerin toplam 2.750 Milyon Euro bedelle QNB’ye satışına dair kesin bir anlaşma imzalanmış olup 4 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla QNB Finansbank’ın Kamu Aydınlatma Platformu’na (“KAP”) yaptığı bildirimde istinaden, QNB Finansbank A.Ş.’nin tek başına doğrudan kontrolünün ve QNB Finansbank A.Ş. kontrolü altındaki şirketlerin dolaylı kontrolünün QNB tarafından devralınması işlemine Rekabet Kurulu’nun ilgili kararı ile izin verildiği bildirilmiştir. Hisse devri işlemi 15 Eylül 2016 tarihinde gerçekleşmiştir. Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka’nın yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “QNB Finansbank” olarak kullanılmaya başlanmıştır. 19 Ocak 2018 itibarıyla ticaret unvanı “QNB Finansbank A.Ş.” olarak tescil edilmiştir.

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

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

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

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

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik 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.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. Genel Bilgiler

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu, bireysel emeklilik, hayat sigortası, evlilik/doğum sigortası, yatırım fonlu sigortalar, sermaye itfa sigortası, kaza ve sağlık 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, sağlık sigortaları ile kaza sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktır.

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

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

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

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Üst düzey yönetici	8	7
Yönetici	82	70
Memur	280	238
Pazarlama ve satış elemanı	334	302
Toplam	704	617

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 38.191.898 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 53.698.129 TL).

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

Şirket, yatırım gelirleri ile teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini; Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 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 ("QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik 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 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırladığı ve ilgili mevzuat ve şirket kayıtlarına uygun olduğu Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Genel Müdür, Mali Kontrol ve Raporlama, Teknik ve Aktüerya Genel Müdür Yardımcısı, Denetim Komitesi Üyesi, Mali Kontrol ve Raporlama Grup Yöneticisi tarafından 27 Şubat 2024 tarihinde beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

Finansal tablolar, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile yeni hesap kodlarının açılmasına dair sektör duyuruları uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Temmuz 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve yeni hesap kodlarının açılması ile finansal tabloların sunumuna ilişkin sektör duyuruları uyarınca belirlenmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1 - TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir. “TFRS 15 - Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına geçiş, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ve “TFRS 17 - Sigorta Sözleşmeleri” standartlarına geçişle eş zamanlı olması için 1 Ocak 2023’ye kadar ertelenmiştir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden SEDDK 6 Aralık 2023 tarihli 2023/30 sayılı genelge uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır (2.24 no’lu dipnot).

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama standartları:

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar:

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

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

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

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

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup'un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler. Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına 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.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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

Şirket, finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” ve “Satılmaya hazır finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. 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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü:

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

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

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	189.691.350	1.065.139.972
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	136.812.737	58.910.834
Eksi - Faiz tahakkukları	(925.162)	(10.630.173)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	-	(473.287.133)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	325.578.925	640.133.500

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

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

Risk Poliçeleri

Yıllık Hayat Sigortası

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, 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, iştirah ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirilmesine göre değişir.

Kredili Hayat Sigortası

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşılabilecek 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 değerlendirilmesine göre değişebilir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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.

Sağlık Sigortası

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

Karma Sigorta

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

Bireysel Emeklilik İşlemleri

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

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı)

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

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

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

Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş katkı paylarının izlendiği hesap olup, katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemi katılımcılara ödemeler hesabıdır. Bireysel emeklilik aracılara borçlar hesabı, Şirket'in bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Şirket'in yükümlülüklerini ifade etmektedir.

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı)

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

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

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

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı)

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

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

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Reasürans Sözleşmeleri (Devamı)

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

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

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

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, factoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. Şirket bu çerçevede 31 Aralık 2023 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

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

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

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

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Torba Kanun’un 17’ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibari ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Torba Kanun’un 17’ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibari ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

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).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Bireysel Emeklilik Faaliyetlerinden Gelirler

2.14 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralamalar

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü ve ilgili kullanım hakkı varlığını o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması %23’dir (31 Aralık 2022: %20).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıkları

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

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan sözleşmeler için mevzuatta yer alan “Matematik Karşılıklar Hesabına İlişkin Genelge (2022/8)” kapsamında belirtildiği gibi risk primi ile sigorta ettirene veya lehtarlar iade edilmesi ya da ödenmesi öngörülen tutarlara ilişkin olarak ayrılır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hayat branşı için 1.740.273.185 TL (31 Aralık 2022: 966.021.071 TL) ve uzun süreli ferdi kaza sigortası poliçeleri için 56.347.141 TL (31 Aralık 2022: 24.996.822 TL) tutarında aktüeryal matematik karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda “Matematik Karşılıklar”, gelir tablosunda ise “Matematik Karşılıklarda Değişim” hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir (17.15 no’lu dipnot).

Risk primi Matematik Karşılık hesabında mortalite deneyimi yerine, ihtiyatlılık ilkesi gereği fiyatlamadaki mortalite oranları dikkate alınmıştır. Sigorta ettirene poliçenin iptal olması durumunda iade edilecek üretim komisyonu ve gider payı için hesaplanan Matematik Karşılık tutarında ise şirketin beklenen iştirah oranları, iştirah kesintileri ve mortalite deneyimi dikkate alınmıştır. Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hayat branşı için 1.571.463.087 TL (31 Aralık 2022: 742.704.606 TL) risk prim Matematik Karşılığı, 168.810.098 TL (31 Aralık 2022: 223.316.464 TL) üretim komisyonu ve gider payı iadelerine ait Matematik Karşılık ayırmıştır. Bu tutarlar ferdi kaza branşında ise sırasıyla 53.638.209 TL ve 2.708.932 TL’dir (31 Aralık 2022: 23.693.912 TL ve 1.302.910 TL).

Matematik Karşılık Gider Ertelemesi

Poliçenin iptal olması durumunda sigorta ettirene iade edilecek üretim komisyonunun tamamı, araçlardan geri alınabileceğinden Matematik Karşılık içerisindeki payının tamamı ertelenmiştir. Poliçenin iptal olması durumunda sigorta ettirene iade edilecek gider payına ait Matematik Karşılığın ise poliçe elde etme maliyeti ile ilişkilendirilen kısmı ertelenmiştir. Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hayat branşı için 95.749.244 TL (31 Aralık 2022: 131.191.250 TL) üretim komisyonu erteleme karşılığı, 73.060.855 TL (31 Aralık 2022: 62.250.223 TL) gider payı erteleme karşılığı ayırmıştır. Bu tutarlar ferdi kaza branşında ise sırasıyla 1.950.756 TL ve 758.176 TL’dir (31 Aralık 2022: 815.935 TL ve 321.015 TL).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

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

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 7 Ağustos 2007 tarihinde 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik’in 5. maddesinin 6. fıkrasına göre “Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen sözleşmeler için; üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir”.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda branş bazında beklenen hasar prim oranları %95’in üzerinde olmadığından devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır.

Muallak Tazminat Karşılığı

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

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı net muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

2014/16 sayılı Genelge doğrultusunda ve bir önceki genelge çerçevesinde kullanılmakta olan yöntem kapsamında, Vefat teminatı ve maluliyet teminatı için geç ihbar edilen hasarların hasar dönemlerine göre dağılımları esası ile brüt tazminat tutarlarının, söz konusu dönemlere ilişkin ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınarak ilave hayat muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. İşsizlik teminatı için Şirket Aktüerinin onayladığı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından da 2014/16 sayılı Genelge ’de kabul edilen Standart Zincir Merdiven hesaplama yöntemi, Sağlık branşı için ise “Hasar/Prim” yöntemi kullanılmaktadır. İşsizlik teminatı ve Sağlık branşı hesaplamasında standart zincir merdiven yöntemi kullanılmıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in, hayat branşı için ayıracağı net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli 13.761.775 TL olarak belirlenmiştir. (31 Aralık 2022: 10.112.962 TL)

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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, 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 Standart Zincir Merdiven metodu kullanılmıştır. Bu uygulanma sırasında düzensiz olan gelişim katsayılarında istatistiklere uygun düzeltmeler yapılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşı için 10.503.976 TL (31 Aralık 2022: 2.686.908 TL) net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak hasar karşılığı ayrılmıştır (17.15 no’lu dipnot).

Sağlık branşında yeterli tazminat verisi bulunmaması nedeniyle 30 Eylül 2023 tarihine kadar hasar/prim oranı kullanılmıştır. Bu tarihten itibaren Standart Zincir Merdiven yöntemi kullanılmaya başlanmış olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak hasar karşılığı ayrılmamıştır. (31 Aralık 2022: 4.738.873 TL)

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, yeni faaliyete başlanılan branşlar ile hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, şirketler her hesap yılı sonunda branşlar itibarıyla brüt tutarlar üzerinden muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosunu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen formatta hazırlamak zorundadır. Finansal raporlama dönemleri itibarıyla yapılan muallak yeterlilik testi ile ilgili olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilave olarak ayrılması gereken bir karşılık yoktur (31 Aralık 2022: 354.493 TL).

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış yeterli dava ve kazanılan dava verisi oluşmadığından 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %15 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarından indirim yapmaya 30 Eylül 2023 tarihine kadar devam etmiştir. 31 Ekim 2023 tarihinden itibaren ferdi kaza ve hayat branşlarında geçmiş istatistiklerimizi göz önünde bulundurarak %25 oranında davalık muallak tazminat karşılığı tutarında indirim yapılmaya başlanmıştır. Söz konusu hesaplama brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının reasürans payı oranları kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

2022 yılında yürürlüğe giren “Meblağ Sigortalarında Muallak Tazminat Karşılığı Ayrılmasına İlişkin Genelge (2022/9)” kapsamında hayat ve ferdi kaza sigortalarında hak sahiplerine ispat edilebilir iletişim araçlarıyla yapılacak tebliğ tarihinden itibaren 2 ay içerisinde ilgili mevzuata göre gerekli bilgi ve belgelerin temin edilemediği ve bundan dolayı tazminatın teminat kapsamında olup olmadığının tespit edilmediği durumlarda, şirketlerce ayrılan muallak tazminat tutarından şirketin en az son beş yıllık istatistiklerine göre en iyi tahmin yapılarak indirim uygulanabilir. Şirket bu genelge kapsamında hayat branşı için geçmiş 5 yıllık istatistiğini kullanarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama ile 20.256.270 TL muallak tazminat karşılığından indirim yapmıştır. (31 Aralık 2022: 9.443.338 TL)

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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)

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hayat branşında hesapladığı kazanma oranı ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında 5.425.140 TL net indirim yapılmıştır (31 Aralık 2022: 2.608.338 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Yenileme Prim Karşılığı

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen yenileme primi tutarı 455.605 TL'dir (31 Aralık 2022: 367.280 TL).

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin” sektör duyurusu uyarınca hayat ve emeklilik şirketleri, deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminat verdikleri sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla 80.046.867 TL ve 3.306.509 TL tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: hayat branşı için 62.354.092 TL ve ferdi kaza branşı için 3.187.117 TL) (17.15 no'lu dipnot).

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.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2023 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 güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

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

4.1 no’lu dipnot - Sigorta riskinin yönetimi

4.2 no’lu dipnot - Finansal risk yönetimi

10 no’lu dipnot - Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

12 no’lu dipnot - Krediler ve alacaklar

21 no’lu dipnot - Ertelenmiş gelir vergisi

42 no’lu dipnot - Riskler

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile 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.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

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

Sigortacılık riskleri değerlendirme işlemlerinin amaçlarını üç ana başlıkta toplamak mümkündür:

- Normal risklere maruz kişiler için, risk prim oranlarının gerçeğe uygun bir seviyeye getirilmesi,
- Bir sigortacılık ürününün fiyatlandırılmasında; normal ve standart dışı (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 kullanmaktadır. Tıbbi, kişisel ve finansal teknik risklerin değerlendirilmesinde, Swiss Re'nin internet tabanlı sigortacılık riskleri değerlendirme aracı ile kontroller yapılmakta ve bu programdan alınan numerik risk derecelendirme sonuçları kullanılmaktadır.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hayat	316.672.020.444	178.699.785.424
Ferdi kaza	171.170.356.108	92.530.611.418
Toplam	487.842.376.552	271.230.396.842

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.

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi

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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ABD Doları ve Avro, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar 148.747.881 TL (31 Aralık 2022: 36.624.058 TL), Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar 2.572.179 TL (31 Aralık 2022: 1.533.364 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

Dövizle dayalı işlemlerde, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler 29 Aralık 2023 ve 30 Aralık 2022 tarihli T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır. Yalnızca hayat matematik karşılıkları poliçeler üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır.

Yabancı para ile ifade edilen borç ve alacaklar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	5.381	158.399	394.819	12.860.793	13.019.192
İlişkili taraftan alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	64.824.293	1.908.310.501	-	-	1.908.310.501
Toplam aktifler	64.829.674	1.908.468.900	394.819	12.860.793	1.921.329.693
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	39.434.900	1.164.729.496	-	-	1.164.729.496
Toplam pasifler	39.434.900	1.164.729.496	-	-	1.164.729.496
Yabancı para pozisyonu, net	25.394.774	743.739.404	394.819	12.860.793	756.600.197

31 Aralık 2022	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	3.094.185	57.855.993	384.593	7.666.820	65.522.813
İlişkili taraftan alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28.429.372	531.580.931	-	-	531.580.931
Toplam aktifler	31.523.557	589.436.924	384.593	7.666.820	597.103.744
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	21.658.563	406.316.634	-	-	406.316.634
Toplam pasifler	21.658.563	406.316.634	-	-	406.316.634
Yabancı para pozisyonu, net	9.864.994	183.120.290	384.593	7.666.820	190.787.110

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Maruz kalınan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, satılmaya hazır menkul kıymet portföyünün maruz kaldığı risk, faiz oranlarındaki değişim sonucu ilgili finansal varlıkların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmadır. Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların piyasa değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faizler %10 artar ise özkaynağa 70.729.358 TL ilave zarar, faizler %10 düşer ise özkaynağa ilave 74.848.340 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.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin 31 Aralık 2023 itibari ile gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.956.824.266	-	-	1.956.824.266
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.777.325.532	-	-	1.777.325.532
Toplam	3.734.149.798	-	-	3.734.149.798

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

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

Kredi riski

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

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

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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla varlıklarının ve yükümlülüklerinin vade analizi aşağıdaki gibidir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 Yıl - 5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	62.802.808	243.361.278	20.340.001	-	-	-	-	326.504.087
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finans Yatırımları	-	-	-	-	78.995.396	1.955.732.426	1.780.687.098	3.815.414.920
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	55.819.797	46.654.080	116.479.454	-	-	3.194.763.136	3.413.716.467
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	6.353.006	13.576.749	421.720.341	119.925.338	-	-	561.575.434
Diğer Cari Varlıklar	-	-	812.616	-	-	-	-	812.616
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	3.094.133	-	-	3.094.133
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	39.326.830	39.326.830
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	59.340.838	59.340.838
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	2.921.973	-	18.880.770	21.802.743
Toplam Varlıklar	62.802.808	305.534.081	81.383.446	538.199.795	204.936.840	1.955.732.426	5.092.998.672	8.241.588.068
Yükümlülükler								
Finansal Borçlar	-	-	-	15.577.370	7.714.736	-	-	23.292.106
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	117.026.368	33.751.090	19.917.592	-	-	3.166.435.364	3.337.130.414
İlişkili Taraflara Borçlar	-	390.839	9.337.619	-	-	-	-	9.728.458
Diğer Borçlar	-	-	26.853.992	-	-	-	-	26.853.992
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	4.184.283	39.274.898	1.084.119.716	447.371.101	1.172.231.666	234.473.339	2.981.655.003
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	45.009.919	114.491.531	-	-	-	-	159.501.450
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	273.729	2.065.222	69.620.884	-	-	-	71.959.835
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	66.999.999	-	2.121.806	10.328.550	-	-	79.450.355
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	26.655.255	26.655.255
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	1.525.361.200	1.525.361.200
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	233.885.137	225.774.352	1.191.357.368	465.414.387	1.172.231.666	4.952.925.158	8.241.588.068
Net likidite fazlası/(açığı)	62.802.808	71.648.944	(144.390.906)	(653.157.573)	(260.477.547)	783.500.760	119.333.417	-

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 Yıl - 5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	23.964.161	827.304.459	272.782.186	-	-	-	-	1.124.050.806
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finans Yatırımlar	-	-	3.773.542	-	47.922.643	479.884.746	503.766	532.084.697
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	24.854.400	14.795.265	35.303.588	690.427	-	2.489.612.860	2.565.256.540
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	965.593	5.363.245	135.057.525	173.674.047	1.000.703	-	316.061.113
Diğer Cari Varlıklar	-	608.523	-	-	-	-	-	608.523
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	3.831.928	-	-	3.831.928
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	39.080.526	39.080.526
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	33.307.020	33.307.020
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	7.553.165	1.424.571	-	28.568.606	37.546.342
Toplam Varlıklar	23.964.161	853.732.975	296.714.238	177.914.278	227.543.616	480.885.449	2.591.072.778	4.651.827.495
Yükümlülükler								
Finansal Borçlar	-	-	-	8.215.103	14.096.257	-	-	22.311.360
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	51.261.922	29.814.902	8.138.086	-	-	2.457.610.427	2.546.825.337
İlişkili Taraflara Borçlar	-	3.636.961	4.129.878	-	-	-	-	7.766.839
Diğer Borçlar	-	-	15.313.189	-	-	-	-	15.313.189
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	1.169.259	11.672.074	345.081.615	514.187.541	417.975.150	161.133.425	1.451.219.064
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	36.710.461	-	31.830.356	-	-	-	68.540.817
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	63.956	588.417	15.946.253	-	-	-	16.598.626
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	28.949.827	-	1.758.789	5.698.284	-	-	36.406.900
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	30.275.835	30.275.835
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	456.569.528	456.569.528
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	121.792.386	61.518.460	410.970.202	533.982.082	417.975.150	3.105.589.215	4.651.827.495
Net likidite fazlası/(açığı)	23.964.161	731.940.588	235.195.778	(233.055.924)	(306.438.465)	62.910.299	(514.516.437)	-

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Mortalite Riski

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

Sermaye yönetimi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1. Yöntem		
Hayat branşı için gerekli özsermaye	250.963.718	153.802.712
Emeklilik branşı için gerekli özsermaye	7.869.058	12.252.806
Hayat dışı branşlar için gerekli özsermaye	82.325.637	30.373.749
Toplam gerekli özsermaye	341.158.412	196.429.267
2. Yöntem		
Aktif riski için gerekli özsermaye	459.004.894	98.697.129
Yazım riski için gerekli özsermaye	236.151.861	118.269.570
Muallak hasar karşılığı için gerekli özsermaye	6.974.199	4.634.102
Reasürans riski için gerekli özsermaye	15.324.804	7.795.720
Faiz ve kur riski için gerekli özsermaye	60.528.016	15.262.969
Toplam gerekli özsermaye	777.983.773	244.659.490
Özsermaye toplamı (*)	1.608.714.576	522.110.738
Sermaye yeterlilik sonucu	830.730.803	277.451.248

(*) Özkaynak içerisine dengeleme karşılığı dahil edilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın Sigorta ve Restürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Aşırı Prim Artışı için Gerekli Özsermaye tutarı hesaplanmamış ve sermaye yeterliliği tablosuna yansıtılmamıştır (31 Aralık 2022: hesaplanmamıştır).

Tablo formatı gereği 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dengeleme karşılığı özsermaye tutarına ilave edilmiştir (31 Aralık 2022: İlave edilmiştir).

5. Bölüm Bilgileri

2.1 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

6. Maddi Duran Varlıklar

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	28.940.562	4.461.354	-	33.401.916
Özel maliyet bedelleri	9.622.742	1.849.593	-	11.472.335
Toplam maliyet	38.563.304	6.310.947	-	44.874.251
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(12.961.913)	(5.297.188)	-	(18.259.101)
Özel maliyet bedelleri	(6.621.785)	(747.437)	-	(7.369.222)
Toplam birikmiş amortisman	(19.583.698)	(6.044.625)	-	(25.628.323)
Net Defter Değeri	18.979.606			19.245.928

1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	15.754.734	13.185.828	-	28.940.562
Özel maliyet bedelleri	6.934.957	2.687.785	-	9.622.742
Toplam maliyet	22.689.691	15.873.613	-	38.563.304
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(10.329.918)	(2.631.995)	-	(12.961.913)
Özel maliyet bedelleri	(6.336.867)	(284.918)	-	(6.621.785)
Toplam birikmiş amortisman	(16.666.785)	(2.916.913)	-	(19.583.698)
Net Defter Değeri	6.022.906			18.979.606

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

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Kullanım hakkı varlıkları				
Gayrimenkuller	20.141.618	10.313.298	-	30.454.916
Motorlu taşıtlar	13.592.130	2.902.271	(1.435.225)	15.059.176
Toplam	33.733.748	13.215.569	(1.435.225)	45.514.091
Birikmiş amortismanlar (-)				
Gayrimenkuller	(10.020.871)	(8.211.566)	-	(18.232.437)
Motorlu taşıtlar	(3.611.957)	(5.024.021)	1.435.225	(7.200.752)
Toplam	(13.632.828)	(13.235.587)	1.435.225	(25.433.189)
Net defter değeri	20.100.920			20.080.902

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Gayrimenkuller	13.562.518	6.579.100	-	20.141.618
Motorlu taşıtlar	7.595.108	9.998.655	(4.001.633)	13.592.130
Toplam	21.157.626	16.577.755	(4.001.633)	33.733.748

Birikmiş amortismanlar (-)

Gayrimenkuller	(6.219.320)	(3.801.550)	-	(10.020.871)
Motorlu taşıtlar	(5.021.609)	(2.519.093)	3.928.745	(3.611.957)
Toplam	(11.240.929)	(6.320.643)	3.928.745	(13.632.828)
Net defter değeri	9.916.696			20.100.920

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Haklar	111.915.776	50.346.869	-	162.262.645
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(78.608.756)	(24.313.051)	-	(102.921.807)
Net defter değeri	33.307.020			59.340.838

1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Haklar	88.925.386	22.990.390	-	111.915.776
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(62.718.881)	(15.889.875)	-	(78.608.756)
Net defter değeri	26.206.505	7.100.515		33.307.020

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

10. Reasürans Varlık ve Yükümlülükleri

Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükleri)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı	91.894.209	39.558.304
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı	97.382.929	25.050.890
Dengeleme karşılığı reasürör payı	1.747.869	1.828.261
Ertelenmiş reasürans komisyonları	(21.027.758)	(11.204.949)
Reasürans şirketlerine alacaklar/(borçlar)	(45.947.104)	(24.901.074)
Toplam	124.050.145	30.331.432

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

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

Reasürans Gelirleri / (Giderleri)	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	52.335.905	24.238.038
Ödenen tazminat reasürör payı	40.208.063	19.322.910
Reasürörlerden alınan komisyonlar	33.433.196	15.202.114
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı	(80.393)	675.042
Check up gideri reasürör payı	-	33.401
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	72.332.039	(561.064)
Reasürörlere devredilen primler	(155.581.598)	(65.032.145)
Toplam	42.647.212	(6.121.704)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		
	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Devlet Tahvili - Eurobond	1.017.898.131	1.908.310.501	1.908.310.501
Devlet Tahvili – TÜFE'ye endeksli	40.000.000	48.513.765	48.513.765
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar</i>			
Devlet Tahvili – TÜFE'ye endeksli	55.850.615	49.139.925	77.903.556
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Yatırım Fonu	1.575.489.181	1.777.325.532	1.777.325.532
Toplam	2.689.237.927	3.783.289.723	3.812.053.354

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

	31 Aralık 2022		
	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>			
Devlet Tahvili - Eurobond	337.133.042	531.580.931	531.580.931
Toplam	337.133.042	531.580.931	531.580.931

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (Devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ağırlıklı ortalama faiz oranları detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket portföy	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili - Eurobond:		
ABD Doları	%7,59	%6,65

31 Aralık 2023 Şirket portföyünde bulunan finansal varlıkların yabancı para cinsinden kırılımı aşağıdaki gibidir:

	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Devlet Tahvili – Eurobond	ABD Dolar	64.824.293	29,4382	1.908.310.501
Toplam				1.908.310.501

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

	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Devlet Tahvili – Eurobond	ABD Dolar	28.429.372	18,6983	531.580.931
Toplam				531.580.931

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

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	531.580.931	264.948.645
Dönem içindeki alımlar	2.352.104.885	149.343.018
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	928.367.538	117.289.268
Dönem sonu – 31 Aralık	3.812.053.354	531.580.931

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl – 5 yıl arası	5 yıl ve üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Devlet Tahvili - Eurobond	-	-	-	-	78.995.396	1.829.315.105	-	1.908.310.501
Devlet Tahvili – TÜFE'ye endeksli	-	-	-	-	-	126.417.321	-	126.417.321
Yatırım Fonu	-	-	-	-	-	-	1.777.325.532	1.777.325.532
Toplam	-	-	-	-	78.995.396	1.955.732.426	1.777.325.532	3.812.053.354

31 Aralık 2022	Vadesiz	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl – 5 yıl arası	5 yıl ve üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Devlet Tahvili - Eurobond	-	-	3.773.541	-	47.922.644	479.884.746	-	531.580.931

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

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

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

26 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	3.177.969.235	2.468.823.474
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	201.857.581	87.138.110
Banka garantili ve üç aydan uzun vadeli kk. alacakları	33.889.651	9.294.956
Gelecek aylara ait giderler	20.599.226	2.843.694
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	41.341	43.043
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-
Esas faaliyetlerden kaynak şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(41.341)	(43.043)
Toplam	3.434.315.693	2.568.100.234

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

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

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

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş	49.811.487	21.230.688
3 aya kadar	71.846.197	28.437.272
3 - 6 ay arası	35.348.170	20.582.331
6 ay - 1 yıl arası	44.851.727	16.887.819
Toplam	201.857.581	87.138.110

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
3 aya kadar	48.983.804	20.779.405
3 - 6 ay arası	263.829	219.840
6 ay - 1 yıl arası	563.854	231.443
Toplam	49.811.487	21.230.688

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan 41.341 TL (31 Aralık 2022: 43.043 TL) tutarındaki giriş aidatı alacakları esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklara sınıflanmış olup, finansal tablolarda bu bakiyenin tamamı için karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan giriş aidatı alacakları 1.392.042 TL (31 Aralık 2022: 1.481.415 TL) olup, vadesi geçmiş giriş aidatı alacakları 1.392.042 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.481.415 TL).

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Banka Mevduatları	189.691.350	1.065.139.972
-TL	176.672.158	999.617.159
-Yabancı para (Not 4.2)	13.019.192	65.522.813
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	136.812.737	58.910.834
Toplam	326.504.087	1.124.050.806

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Mevduatlar		
- vadeli mevduat	126.888.542	1.041.175.811
- vadesiz mevduat	62.802.808	23.964.161
Toplam	189.691.350	1.065.139.972

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

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023 (%)	31 Aralık 2022 (%)
Faiz Oranları		
- TL	44,20	26,34
- ABD Doları	-	2,66
- Avro	3,00	1,57

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan		İtfa Edilen		31 Aralık 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000
Toplam	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000

	1 Ocak 2022		Yeni çıkarılan		İtfa Edilen		31 Aralık 2022	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000
Toplam	45.000.000	45.000.000	-	-	-	-	45.000.000	45.000.000

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine 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.

Yasal yedeklerin dönem içi hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Yasal Yedekler:		
Dönem başı - 1 Ocak	22.500.000	22.500.000
Dönem içindeki değişim	-	-
Dönem sonu - 31 Aralık	22.500.000	22.500.000

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

	2023	2022
Diğer Kar Yedekleri:		
Dönem başı - 1 Ocak	(16.461.364)	(4.688.705)
Dönem içindeki değişim	8.265.616	(11.772.659)
Dönem sonu - 31 Aralık	(8.195.748)	(16.461.364)

	2023	2022
Finansal Varlıkların Değerlemesi:		
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	109.615.060	(34.893.791)
Ertelenmiş vergi etkisi	(32.884.517)	8.723.448
Toplam - 31 Aralık	76.730.543	(26.170.343)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	1.903.698.425	1.041.923.755
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	856.660.576	534.083.238
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	145.242.693	44.551.745
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	92.460.244	56.187.946

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

(**) 17 Ağustos 2007 tarihli 26616 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik’in 7. maddesinin birinci fıkrasına göre sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla olan blokaj açığını, ilgili mevzuat gereğince 26 Şubat 2024 tarihinde tamamlamıştır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla blokaj açığını, ilgili mevzuat gereğince 28 Şubat 2023 tarihinde tamamlamıştır).

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

	2023 Poliçe Adedi	2022 Poliçe Adedi
Dönem başı - 1 Ocak	3.531.023	2.721.607
Giriş	5.701.224	5.038.444
Çıkış	(5.308.832)	(4.229.028)
Dönem sonu – 31 Aralık	3.923.415	3.531.023

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Matematik karşılıklar – kısa vadeli	181.104.921	58.855.202
Matematik karşılıklar – uzun vadeli	1.615.515.406	932.162.691
Matematik karşılıklar	1.796.620.327	991.017.893

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

4 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Emeklilik Yatırım Fonu Adı	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2023 (*)	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2022(**)
CFB Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,032393	0,024347
CFE OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,051575	0,037863
CFY Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,030580	0,022962
CGE Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu (**)	0,129919	0,078665
CGG Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,042207	0,034240
CHA OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,094131	0,062374
CHC OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,036422	0,024608
CHD OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,158138	0,100671
CHG OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,214992	0,120240
CHH Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,741933	0,476122
CHI OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,103948	0,070883
CHK Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (**)	0,064579	0,050720
CHL Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,058359	0,044468
CHM Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (**)	0,257245	0,154399
CHN Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,156304	0,107989
CHO OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,135631	0,082161
CHS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,060899	0,043898
CHT Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,052936	0,037681
CHU OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,051593	0,036617
CFA Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,075030	0,040081
CFC Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,022638	0,017954
CFD Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,058436	0,033719
CFK Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,028676	0,020624

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

		31 Aralık 2023 (*)			
		Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
		Adet	Tutar	Adet	Tutar
CHK	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6.174.322.653	398.731.583	13.825.677.347	892.848.417
CHT	Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	7.587.476.860	401.650.675	992.412.523.140	52.534.349.325
CHN	Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.946.619.158	304.264.361	8.053.380.842	1.258.775.639
CHL	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2.976.245.092	173.690.687	7.023.754.908	409.899.313
CHH	Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	788.357.624	584.908.537	9.211.642.376	6.834.421.463
CHM	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	776.786.149	199.824.353	9.223.213.851	2.372.625.647
CGG	Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	412.005.933	17.389.534	9.587.994.067	404.680.466
CGE	Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	184.712.848	23.997.709	9.815.287.152	1.275.192.291
CHS	Standart Emeklilik Yatırım Fonu	860.681.781	52.414.660	9.139.318.219	556.575.340
CFB	Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	736.210.071	23.848.053	1.999.263.789.929	64.762.151.947
CFY	Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	527.889.651	16.142.866	1.999.472.110.349	61.143.857.134
CFE	OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.680.564.122	86.675.095	1.998.319.435.878	103.063.324.905
CHG	OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	68.554.545	14.738.679	999.931.445.455	214.977.261.321
CHO	OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	33.705.110	4.571.458	999.966.294.890	135.626.428.542
CHU	OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.683.034.166	138.425.782	997.316.965.834	51.454.574.218
CHA	OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	42.228.135	3.974.977	999.957.771.865	94.127.025.023
CHC	OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	17.135.517	624.110	999.982.864.483	36.421.375.890
CHD	OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	11.571.479	1.829.890	999.988.428.521	158.136.170.110
CHI	OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	7.965.599	828.008	999.992.034.401	103.947.171.992
CFA	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	6.942.716.226	520.911.998	993.057.283.774	74.509.088.002
CFC	Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	148.088.796	3.352.434	999.851.911.204	22.634.647.566
CFD	Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.220.808.537	129.775.168	997.779.191.463	58.306.224.832
CFK	Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	452.181.565	12.966.759	1.999.547.818.436	57.339.033.241
Toplam		37.279.861.617	3.115.537.376	19.052.720.138.384	1.302.987.702.624

(*) 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.

Hak sahiplerince aranmayan paralar kapsamında, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge (2019/3), 13. bölüm diğer hükümler başlığı altında yer alan 5 No'lu madde kapsamında şirketimize ait bilgiler; CFE fon kodunda 547 Sözleşme adedi, 2.668.548 Fon adedi ve 137.630,39 Fon tutarı, CHS fon kodunda 433 Sözleşme adedi, 8.946.778 Fon adedi ve 544.830,79 Fon tutarı, CHU fon kodunda 406 Sözleşme adedi, 2.274.340 Fon adedi ve 117.339,91 Fon tutarı, kadardır.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

		31 Aralık 2022 (*)			
		Dolaşımdaki katılım belgeleri		Portföydeki katılım belgeleri	
		Adet	Tutar	Adet	Tutar
CHK	Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	8.254.082.697	418.647.074	11.745.917.303	595.752.926
CHT	Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	8.654.460.340	326.108.720	991.345.539.660	37.354.891.280
CHN	Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.709.266.377	292.570.967	7.290.733.623	787.319.033
CHL	Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	3.451.156.043	153.466.007	6.548.843.957	291.213.993
CHH	Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	995.793.665	474.119.271	9.004.206.335	4.287.100.729
CHM	Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.024.069.704	158.115.338	8.975.930.296	1.385.874.662
CGG	Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	482.545.186	16.522.347	9.517.454.814	325.877.653
CGE	Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	240.105.253	18.887.880	9.759.894.747	767.762.120
CHS	Standart Emeklilik Yatırım Fonu	966.183.941	42.413.543	9.033.816.059	396.566.457
CFB	Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	591.328.746	14.397.081	1.999.408.671.254	48.679.602.919
CFY	Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	443.514.571	10.183.982	1.999.556.485.429	45.913.816.018
CFE	OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.744.201.598	66.040.705	1.998.255.798.402	75.659.959.295
CHG	OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	48.715.546	5.857.557	999.951.284.454	120.234.142.443
CHO	OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	24.725.432	2.031.466	999.962.216.884	82.157.895.701
CHU	OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.570.655.881	94.129.706	997.429.344.119	36.522.870.294
CHA	OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	30.624.752	1.910.188	999.951.366.610	62.370.966.541
CHC	OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.711.043	115.929	999.951.094.239	24.606.796.527
CHI	OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10.520.416	745.719	999.944.659.567	70.879.077.304
CHD	OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	9.538.873	960.288	999.947.620.594	100.665.726.913
CFA	Altın Emeklilik Yatırım Fonu	6.669.891.225	267.335.910	993.330.108.775	39.813.664.090
CFC	Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	125.617.846	2.255.343	999.874.382.154	17.951.744.657
CFD	Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.019.163.993	68.084.191	997.980.836.007	33.650.915.809
CFK	Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	386.938.495	7.980.220	1.999.613.061.503	41.240.019.780
Toplam		41.457.811.623	2.442.879.432	19.048.379.266.786	846.539.557.145

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

1 Ocak – 31 Aralık 2023								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Ferdi	386	45.143.775	5.856	645.396.526	-	-	45.332	2.308.461.213
Grup	32	398.293	996	73.697.905	-	-	8.948	511.321.395
Toplam	418	45.542.068	6.852	719.094.431	-	-	54.280	2.819.782.608

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

1 Ocak – 31 Aralık 2022								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Ferdi	553	39.523.918	6.420	206.772.696	-	-	50.794	1.871.179.609
Grup	16	42.847	1.137	36.978.306	-	-	9.920	363.340.733
Toplam	569	39.566.765	7.557	243.751.002	-	-	60.714	2.234.520.342

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

1 Ocak – 31 Aralık 2023								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Grup(**)	58.241	33.710.916	53.084	108.152.196	-	-	150.778	323.102.260
Toplam	58.241	33.710.916	53.084	108.152.196	-	-	150.778	323.102.260

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

(**) 1 Ocak – 31 Aralık 2023 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

1 Ocak – 31 Aralık 2022								
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen adet(*)	Dönem içinde iptal edilen TL(*)	Mevcut adet	Mevcut TL
Grup(**)	68.932	18.655.045	53.935	58.247.872	-	-	145.621	213.905.701
Toplam	68.932	18.655.045	53.935	58.247.872	-	-	145.621	213.905.701

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

(**) 1 Ocak – 31 Aralık 2022 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	386	48.758.064	48.758.064	553	30.857.599	30.857.599
Kurumsal (*)	32	406.686	404.524	16	48.041	47.654
Toplam	418	49.164.750	49.162.588	569	30.905.640	30.905.253

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

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel (*)	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (*)	58.241	53.942.255	53.942.255	68.932	29.913.090	29.913.090
Toplam	58.241	53.942.255	53.942.255	68.932	29.913.090	29.913.090

(*) 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 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 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	96	42.127.463	42.127.463	134	2.769.976	2.769.976
Toplam	96	42.127.463	42.127.463	134	2.769.976	2.769.976

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal	207	1.154.188	1.154.188	48	8.285	8.285
Toplam	207	1.154.188	1.154.188	48	8.285	8.285

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

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 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	5.856	278.045.917	277.411.651	6.420	104.412.585	103.944.808
Kurumsal(*)	996	24.019.593	23.946.910	1.137	15.814.048	15.744.839
Toplam	6.852	302.065.510	301.358.561	7.557	120.226.633	119.689.647

(*) 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Bireysel Emeklilik sistemi verilerini göstermektedir.

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Kurumsal(*)	53.084	73.420.080	73.420.080	53.935	40.786.278	40.786.278
Toplam	53.084	73.420.080	73.420.080	53.935	40.786.278	40.786.278

(*) 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 2022 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 Aralık 2023		1 Ocak – 31 Aralık 2022	
	Police Sayısı	Net Prim	Police Sayısı	Net Prim
Ferdi	34.266	661.421.410	39.336	257.114.632
Grup	5.666.958	3.267.831.339	4.999.108	1.832.104.189
Toplam	5.701.224	3.929.252.749	5.038.444	2.089.218.821

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

1 Ocak – 31 Aralık 2023				
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık (TL)
Ferdi	36.566	(45.763.686)	(42.286.492)	26.215.997
Grup	5.272.266	(1.249.461.473)	(1.167.625.073)	465.222.605
Toplam	5.308.832	(1.295.225.159)	(1.209.911.565)	491.438.602

1 Ocak – 31 Aralık 2022				
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık (TL)
Ferdi	45.302	(22.959.937)	(25.919.695)	6.733.094
Grup	4.183.726	(686.847.166)	(650.037.272)	291.857.510
Toplam	4.229.028	(709.807.103)	(675.956.967)	298.590.604

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Brüt teknik karşılıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Matematik Karşılığı	1.796.620.327	991.017.893
Kazanılmamış Primler Karşılığı	1.042.455.545	338.626.050
Muallak Tazminat Karşılığı	248.502.893	120.643.105
Dengeleme Karşılığı	85.101.245	67.369.471
Yenileme Prim Karşılığı	-	-
Toplam	3.172.680.010	1.517.656.519

Reasürans payları

Dengeleme Karşılığı	(1.747.869)	(1.828.261)
Muallak Tazminat Karşılığı	(97.382.929)	(25.050.890)
Kazanılmamış Primler Karşılığı	(91.894.209)	(39.558.304)
Toplam	(191.025.007)	(66.437.455)

Net teknik karşılıklar

Matematik Karşılığı	1.796.620.327	991.017.893
Kazanılmamış Primler Karşılığı	950.561.336	299.067.746
Muallak Tazminat Karşılığı	151.119.964	95.592.215
Dengeleme Karşılığı	83.353.376	65.541.210
Yenileme Prim Karşılığı	-	-
Toplam	2.981.655.003	1.451.219.064

Muallak tazminat karşılığı

	31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dosya Muallak Tazminat Karşılığı	204.322.932	(72.043.578)	132.279.354
Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı	(6.029.345)	604.205	(5.425.140)
Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri	50.209.306	(25.943.556)	24.265.750
Toplam	248.502.893	(97.382.929)	151.119.964

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri

	31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hayat	22.252.207	(8.490.433)	13.761.774
Ferdi kaza	27.957.099	(17.453.123)	10.503.976
Sağlık	-	-	-
Toplam	50.209.306	(25.943.556)	24.265.750

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

Muallak tazminat karşılığı hareket tablosu

	2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	98.877.056	(18.215.246)	80.661.810
Ödenen hasar	(734.580.464)	40.208.063	(694.372.401)
Değişim	840.026.340	(94.036.395)	745.989.945
Dönem sonu – 31 Aralık	204.322.932	(72.043.578)	132.279.354

Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(6.029.345)	604.205	(5.425.140)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri	50.209.306	(25.943.556)	24.265.750

Toplam	248.502.893	(97.382.929)	151.119.964
---------------	--------------------	---------------------	--------------------

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	75.536.926	(21.498.296)	54.038.630
Ödenen hasar	(410.153.036)	19.322.910	(390.830.126)
Değişim	433.493.166	(16.039.860)	417.453.306
Dönem sonu – 31 Aralık	98.877.056	(18.215.246)	80.661.810

Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(3.262.357)	654.019	(2.608.338)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri	25.028.406	(7.489.663)	17.538.743

Toplam	120.643.105	(25.050.890)	95.592.215
---------------	--------------------	---------------------	-------------------

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı hareket tablosu

	2023					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	210.697.493	(31.050.362)	179.647.131	127.928.557	(8.507.942)	119.420.615
Net Değişim	498.796.788	(60.843.847)	437.952.941	205.032.708	8.507.942	213.540.650
Dönem sonu – 31 Aralık	709.494.281	(91.894.209)	617.600.072	332.961.266	-	332.961.266

	2022					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	68.952.612	(11.590.913)	57.361.699	52.918.188	(3.729.353)	49.188.835
Net Değişim	141.744.881	(19.459.449)	122.285.432	75.010.369	(4.778.589)	70.231.780
Dönem sonu – 31 Aralık	210.697.493	(31.050.362)	179.647.131	127.928.557	(8.507.942)	119.420.615

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve diğer ertelenmiş üretim giderleri sırasıyla 467.157.177 TL ve 73.819.031 TL'dir. Ertenmiş komisyon gelirleri ise 45.947.104 TL'dir. (31 Aralık 2022: 250.646.181 TL ve 62.571.238 TL).

Dengeleme karşılığı hareket tablosu(*)

	2023					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	63.896.562	(1.542.469)	62.354.093	3.472.910	(285.792)	3.187.118
Net Değişim	17.703.267	(10.492)	17.692.774	28.506	90.884	119.392
Dönem sonu – 31 Aralık	81.599.829	(1.552.961)	80.046.868	3.501.417	(194.908)	3.306.509

	2022					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	48.370.283	(1.006.839)	47.363.444	2.260.234	(146.380)	2.113.854
Net Değişim	15.526.279	(535.630)	14.990.649	1.212.676	(139.412)	1.073.264
Dönem sonu – 31 Aralık	63.896.562	(1.542.469)	62.354.093	3.472.910	(285.792)	3.187.118

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Matematik karşılıkları hareket tablosu

	2023					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	966.021.069	-	966.021.069	24.996.822	-	24.996.822
Net Değişim	774.252.116	-	774.252.116	31.350.320	-	31.350.320
Dönem sonu – 31 Aralık	1.740.273.185	-	1.740.273.185	56.347.142	-	56.347.142

	2022					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	424.593.767	-	424.593.767	16.246.101	-	16.246.101
Net Değişim	541.427.302	-	541.427.302	8.750.721	-	8.750.721
Dönem sonu - 31 Aralık	966.021.069	-	966.021.069	24.996.822	-	24.996.822

Yenileme prim karşılığı hareket tablosu

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yenileme prim karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen yenileme primi tutarı 455.605 TL'dir (31 Aralık 2022: 367.280 TL).

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	3.192.517.471	2.476.725.106
Aracılara, sigortalılara ve reasürörlere borçlar	144.612.943	70.100.231
Satıcılara borçlar	26.853.992	15.313.189
Ertelenmiş komisyon gelirleri	45.947.104	11.204.949
Gider tahakkukları(*)	26.012.731	5.393.677
İlişkili taraflara borçlar	9.337.619	4.129.878
Personele borçlar	390.839	3.636.961
Toplam	3.445.672.699	2.586.503.991

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla gider tahakkuklarının 18.727.355 TL’si satış kaynaklı giderden 7.285.376 TL’si diğer giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022 itibarıyla tahakkuklarının 2.659.820 TL’si satış kaynaklı giderden 2.733.857 TL’si diğer giderlerden oluşmaktadır.)

20. Finansal Borçlar

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	15.577.370	8.215.103
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	7.714.736	14.096.257
Toplam kira yükümlülükleri	23.292.106	22.311.360
	2023	2022
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	22.311.359	11.482.091
Yeni/(biten kontratlar)	13.213.101	16.492.193
Kira ödemeleri (gayrimenkul ve motorlu taşıtlar) (*)	(18.536.288)	(9.018.061)
Faiz giderleri	6.303.934	3.355.136
31 Aralık itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	23.292.106	22.311.359

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dengeleme karşılığı	83.353.376	65.541.210	25.006.013	16.385.303
Kıdem tazminatı	26.655.255	30.275.835	7.996.577	7.568.959
Bonus karşılığı	66.999.999	28.949.828	20.100.000	7.237.457
İzin karşılığı	6.796.716	3.767.766	2.039.015	941.942
Dava karşılığı	5.076.856	3.193.348	1.523.057	798.337
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.704.744	1.316.472	511.423	329.118
Şüpheli alacak karşılığı	41.341	43.043	12.402	10.761
Toplam	190.628.287	133.087.502	57.188.487	33.271.877
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Alacak-borç reeskontu	(3.890.318)	(652.132)	(1.167.097)	(163.033)
Maddi/maddi olmayan varlıklar	(14.028.377)	(17.419.671)	(4.208.513)	(4.354.918)
Devlet Tahvili	(100.033.780)	35.169.673	(30.010.134)	8.792.416
Toplam	(117.952.475)	17.097.870	(35.385.744)	4.274.465
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)	72.675.812	150.185.372	21.802.743	37.546.342

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	37.546.342	16.253.725
Ertelenmiş vergi geliri (35 no’lu dipnot)	27.839.025	11.159.102
Finansal varlık değerlendirme ertelenmiş vergi etkisi	(41.607.966)	5.818.570
Aktüeryal kayıp/kazanç ertelenmiş vergi etkisi	(1.974.658)	4.314.945
Dönem sonu – 31 Aralık	21.802.743	37.546.342

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	26.655.255	30.275.835
Toplam	26.655.255	30.275.835

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi 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 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	24,60	10,60
Enflasyon (%)	19,81	8,43

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

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

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	30.275.835	11.102.533
Cari hizmet maliyeti	10.398.830	7.534.639
Faiz maliyeti	2.934.689	1.992.415
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(8.090.274)	13.937.604
Dönem içinde ödenen	(8.863.825)	(4.291.356)
Dönem sonu – 31 Aralık	26.655.255	30.275.835

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bonus karşılığı	66.999.999	28.949.828
Dava karşılığı	5.076.856	3.193.348
Diğer	7.373.500	4.263.724
Toplam	79.450.355	36.406.900

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			1 Ocak – 31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	3.929.252.749	(129.807.833)	3.799.444.916	2.089.218.821	(48.772.787)	2.040.446.034
Hayat dışı	737.196.697	(25.773.765)	711.422.932	264.890.797	(16.259.358)	248.631.439
Toplam	4.666.449.446	(155.581.598)	4.510.867.848	2.354.109.618	(65.032.145)	2.289.077.473

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Fon işletim gideri kesintisi	33.544.859	21.692.491
Yönetim gideri kesintisi	1.262.485	1.078.475
Giriş aidatı	413.336	405.733
Sermaye Tahsis avansı Değer Artışları /Azalışları	(409.857)	(2.935.880)
Özel Hizmet Gideri Kesintisi	-	-
Toplam	34.810.823	20.240.819

26. Yatırım Gelirleri/Giderleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Finansal varlıklar		
Faiz gelirleri	67.914.958	27.147.136
Değerleme gelirleri /giderleri	57.851.132	3.369.461
Yatırım Değer Azalışları	(2.282.606)	(1.226.812)
Diğer	46.410.833	4.682.822
Nakit ve nakit benzerleri		
Faiz geliri	224.021.441	148.439.999
Değerleme gelirleri /giderleri	192.131.340	10.630.172
Toplam	586.047.098	193.042.778

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 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

31. Zaruri Diğer Giderler

Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
·Hayat	1.599.570.268	693.957.692
·Hayat dışı	367.971.717	120.998.667
·Emeklilik	40.297.161	21.496.669
Toplam (32 no’lu dipnot)	2.007.839.146	836.453.028

Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Amortisman	43.593.262	25.127.433
Toplam (32 no’lu dipnot)	43.593.262	25.127.433

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Üretim giderleri	1.282.920.998	505.227.574
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	552.557.716	266.579.240
Yönetim giderleri	65.112.928	28.003.569
Amortisman giderleri	43.593.262	25.127.433
Pazarlama ve satış giderleri	80.831.826	23.357.153
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	42.137.407	18.199.750
Reasürans komisyon gelirleri	(33.433.196)	(15.202.114)
Diğer	17.711.467	10.287.856
Toplam	2.051.432.408	861.580.461

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel ücretleri	331.396.850	139.041.253
İkramiyeler	4.341.805	34.328.445
Satış başarı primi	45.954.650	23.987.628
SGK primi işveren payı	56.525.441	21.563.505
Personel yardımları	62.965.186	21.013.257
Eğitim giderleri	24.912.249	13.123.091
Kıdem tazminatı	8.863.825	4.291.356
Personel seyahat ve servis gideri	7.121.739	3.304.336
İşsizlik sigortası işveren payı	6.955.338	2.955.911
İhbar tazminatı	1.552.469	2.065.042
İzin ödemesi	1.968.164	905.417
Toplam (32 no’lu dipnot)	552.557.716	266.579.241

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

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

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

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

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

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

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

45 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

45 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı (-)	(379.209.791)	(152.909.054)
Peşin ödenen vergiler	264.718.260	121.078.698
Toplam vergi yükümlülüğü (-), net	(114.491.531)	(31.830.356)
Ertelenmiş vergi varlığı (21 no’lu dipnot)	57.188.487	42.064.293
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no’lu dipnot)	(35.385.744)	(4.517.951)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) net (21 no’lu dipnot)	21.802.743	37.546.342
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari vergi gideri (-)	(379.209.791)	(152.909.054)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	27.839.025	11.159.102
Toplam vergi gideri (-)	(351.370.766)	(141.749.952)

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	1.308.995.936	573.340.668
Vergi oranı	30%	25%
Hesaplanan vergi gideri	(392.698.781)	(143.335.167)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(2.358.594)	(1.137.652)
Yatırım Fonu İstisnası	19.862.350	-
Yeniden Değerleme Etkisi	15.084.030	-
Vergi Oranı Değişim Etkisi	4.927.959	-
Diğer İndirimler Etkisi	3.812.270	2.722.867
Toplam vergi gideri	(351.370.766)	(141.749.952)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Cari işlemler, net	545.342.784	146.683.987
Toplam	545.342.784	146.683.987

37. Hisse Başına Kazanç

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

38. Hisse Başı Kar Payı

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

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

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

42. Riskler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt	48.855.622	30.548.991
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no’lu dipnot)	5.076.856	3.193.348
Toplam	53.932.478	33.742.339

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

43. Taahhütler

Verilen garanti ve kefaletlerin tamamı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi verilen teminat mektupları	7.349.137	5.271.145
Toplam	7.349.137	5.271.145

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları (14 no’lu dipnotlar) (*)	-	478.030.033
Devlet Tahvili - Eurobond	189.196.026	112.241.151
Yatırım Fonu (**)	759.924.794	-
Toplam	949.120.820	590.271.184

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

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

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
a) Banka mevduatları		
QNB Finansbank A.Ş.	57.634.779	136.395.509
Toplam	57.634.779	136.395.509
b) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	810.560	629.816
QNB Finansbank A.Ş.	22.254	12.712
QNB Finans Portföy A.Ş.	-	4.195
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.285	1.078
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	-	597
Toplam	834.099	648.398
c) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
QNB Finansbank A.Ş.	90.735.168	36.597.762
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	303.588	-
Cigna Global Reinsurance	-	466.151
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	417.823	123.970
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	832	-
QNB Finans Faktoring A.Ş.	105	243
QNB Finans Portföy A.Ş.	1.357	-
Toplam	91.458.873	37.188.126
d) Diğer faaliyetlerden borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	7.125.920	2.425.846
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	-	136.515
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.139.369	1.567.517
QNB Finansbank A.Ş.	72.330	-
Toplam	9.337.619	4.129.878

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

e)	Gerçekleşen yenileme primleri	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
	QNB Finansbank A.Ş.	291.003	277.964
	İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma,Geliştirme,Danışmanlık,Destek San.ve Tic. A.Ş.	47.400	35.743
	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	10.855
	QNB Finans Faktoring A.Ş.	11.367	7.766
	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	7.877	4.269
	QNB E-Finans A.Ş.	9.938	2.587
	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	3.027	1.971
	Toplam	370.612	341.155
f)	Faiz gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
	QNB Finansbank A.Ş.	26.101.079	1.422.597
	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
	Toplam	26.101.079	1.422.597
g)	Kira giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
	QNB Finansbank A.Ş.	357.246	242.556
	Toplam	357.246	242.556
h)	Komisyon giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
	QNB Finansbank A.Ş.	(1.273.204.910)	(499.121.809)
	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	(9.716.088)	(6.105.765)
	Toplam	(1.282.920.998)	(505.227.574)
i)	Direkt prim gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
	QNB Finansbank A.Ş.	4.641.027.892	2.339.076.258
	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	25.109.899	14.822.527
	Toplam	4.666.137.791	2.353.898.785
i)	Reasürans giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
	Cigna Global Reinsurance	-	(1.127.362)
	Toplam	-	(1.127.362)

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
j) Faaliyet giderleri		
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	(17.812)
QNB E-Finans A.Ş.	(947.540)	(115.832)
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	(4.696.043)	(2.927.949)
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	(9.943.757)	(4.433.591)
QNB Finansbank A.Ş.	(21.084.991)	(9.714.075)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(11.188.572)	(13.566.707)
Toplam	(47.860.903)	(30.775.966)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
k) Alınan primler		
QNB Finansbank A.Ş.	1.687.932	788.061
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	185.520	75.094
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	47.390	23.291
QNB Finans Faktoring A.Ş.	36.390	19.072
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	26.060	13.822
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	11.058	4.701
Toplam	1.994.350	924.041

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

a) Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bonus karşılığı	66.999.999	28.949.828
İzin karşılığı	6.796.716	3.767.766
Dava karşılığı	5.076.856	3.193.348
Diğer	576.784	495.958
Toplam	79.450.355	36.406.900

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler:

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
İkramiye karşılığı	66.999.999	28.949.828
Kıdem tazminatı karşılığı	6.619.694	3.085.698
Personel izin karşılığı	3.028.951	1.686.553
Dava karşılığı	1.883.508	506.306
Şüpheli alacak karşılığı	(1.702)	(1.428)
Reeskont gider/(geliri)	8.142.136	(1.464.676)
Toplam	86.672.586	32.762.281

Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	1.040.000	429.000
Toplam	1.040.000	429.000

(*) Denetim ücreti KDV hariç tutardır.