

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Kurulu'na,

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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

Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2019

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 09 Ağustos 2019



Emine Pınar Kuriş

Yönetim Kurulu
Üyesi ve Genel
Müdür



David Tobin

Mali Kontrol ve
Raporlama,
Teknik ve
Aktüerya Genel
Müdür
Yardımcısı



Ece Kazcılar

Mali Kontrol ve
Raporlama Grup
Müdürü



Ertan Tan

Aktüer
Sicil No: 21

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|--------------|
| BİLANÇOLAR..... | 1-5 |
| GELİR TABLOLARI..... | 6-8 |
| NAKİT AKIŞ TABLOLARI..... | 9 |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI | 10 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 11-71 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 ve 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|----------|--|---|
| I- CARİ VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | | 423.711.990 | 443.621.883 |
| 1- Kasa | | - | - |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12, 14 | 410.828.874 | 429.484.844 |
| 4- Verilen Çekler ve Odeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve 3 Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12, 14 | 12.883.116 | 14.137.039 |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | 60.050.471 | 49.180.718 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 45.217.160 | 36.378.901 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 14.833.311 | 12.801.817 |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 | 47.071 | 47.933 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (47.071) | (47.933) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 7.724 | 66.799 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | 12.1, 45 | 7.724 | 66.799 |
| 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 | | 33.933.884 | 30.204.071 |
| 1- Ertelelenmiş Üretim Giderleri | | 32.346.559 | 29.543.264 |
| 2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 1.587.325 | 660.807 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 41.271 | 4.762 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 3- Ertelelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | 41.271 | 4.762 |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | - | - |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 517.745.340 | 523.078.233 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 ve 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|------------------------|--|---|
| II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 4.2, 12.1, 17.5 | 866.415.600 | 812.090.618 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1, 17.5 | 866.415.600 | 812.090.618 |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | | |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | 23.838 | 23.838 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 23.838 | 23.838 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | 391.100 | 391.100 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | 45.2 | 391.100 | 391.100 |
| 2- İştirakler | | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | | 12.412.883 | 3.276.159 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş Ve Tesisatlar | 6 | 8.036.032 | 8.208.595 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | | - | - |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 6.189.687 | 6.189.687 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | 6 | 11.855.365 | - |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (13.668.201) | (11.122.123) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 8 | 11.849.558 | 13.551.551 |
| 1- Haklar | 8 | 47.191.361 | 43.747.122 |
| 2- Şerhiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (35.341.803) | (30.195.571) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | | - | - |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | 8.850 | |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | 8.850 | - |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | 21 | 6.935.059 | 6.874.523 |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlıkları | 21, 35 | 6.935.059 | 6.874.523 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 898.036.888 | 836.207.789 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 1.415.782.228 | 1.359.286.022 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 ve 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|---------------|---|--|
| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
| A- Finansal Borçlar | | 3.796.847 | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | 3.796.847 | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | 34.803.011 | 30.466.847 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 19 | 17.510.941 | 17.023.359 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | 19 | 17.292.070 | 13.443.488 |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C-İlişkili Taraflara Borçlar | | 741.651 | 803.868 |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | 19 | 217.046 | 116.623 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | 19 | 524.605 | 687.245 |
| D- Diğer Borçlar | 19 | 1.985.039 | 4.044.584 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2-Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 19, 47.1 | 2.010.527 | 4.081.619 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | 19, 47.1 | (25.488) | (37.035) |
| E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 145.948.673 | 130.136.516 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 17.15 | 86.314.277 | 76.213.145 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | 17.15 | 16.368.139 | 13.324.675 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 17.15 | 43.015.441 | 40.292.520 |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 17.15, 47.1 | 250.816 | 306.176 |
| F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 12.434.006 | 12.419.890 |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar | | 2.562.295 | 2.812.988 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 2.459.148 | 1.185.065 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | | - | - |
| 5- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 35 | 20.694.502 | 29.951.141 |
| 6- Dönem Kârının Peşin Odenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-) | 35 | (13.281.939) | (21.529.304) |
| 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 | | 3.840.761 | 2.968.321 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 10, 19 | 2.776.590 | 2.130.529 |
| 2- Gider Tahakkukları | 19 | 1.064.171 | 837.792 |
| - Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | 9.259.053 | 14.754.177 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | 23, 47.1 | 9.259.053 | 14.754.177 |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 212.809.041 | 195.594.203 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 ve 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|---------------|---|--|
| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
| A- Finansal Borçlar | | 6.875.698 | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | 6.875.698 | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | 866.415.600 | 812.090.618 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | 17.5, 19 | 866.415.600 | 812.090.618 |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 185.583.953 | 181.897.070 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | 17.15 | 160.512.397 | 159.630.069 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 17.15, 47.1 | 25.071.556 | 22.267.001 |
| F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | 22 | 4.512.855 | 3.721.701 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 22 | 4.512.855 | 3.721.701 |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | 1.140 | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | 1.140 | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 1.063.389.246 | 997.709.389 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 ve 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

| ÖZSERMAYE | | | |
|--|-----------------|---|--|
| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018 |
| V- ÖZSERMAYE | Dipnot | | |
| A- Ödenmiş Sermaye | 2.13, 15 | 45.000.000 | 45.000.000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13, 15 | 45.000.000 | 45.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | | - | - |
| B- Sermaye Yedekleri | | | |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Kârları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kâr Yedekleri | 15 | 22.155.341 | 22.155.341 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 22.500.000 | 22.500.000 |
| 2- Statü Yedekleri | | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | 15 | 110.519 | 110.519 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | - | - |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | | - | - |
| 6- Diğer Kâr Yedekleri | 15 | (455.178) | (455.178) |
| D- Geçmiş Yıllar Kârları | | | 1.432.174 |
| 1- Geçmiş Yıllar Kârları | | | 1.432.174 |
| E- Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | | |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | | - |
| F- Dönem Net Kârı | | 72.428.600 | 97.394.915 |
| 1- Dönem Net Kârı | | 72.428.600 | 97.394.915 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | 139.583.941 | 165.982.430 |
| Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V) | | 1.415.782.228 | 1.359.286.022 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2019-30.06.2019 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04.2019-30.06.2019 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2018-30.06.2018 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04.2018-30.06.2018 |
|--|-----------|---|---|---|---|
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 33.834.586 | 15.210.838 | 29.396.956 | 17.566.137 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 32.756.339 | 14.663.137 | 29.058.908 | 17.390.271 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2.21, 24 | 37.853.903 | 16.848.125 | 31.857.814 | 17.909.547 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 38.609.938 | 17.362.271 | 34.781.964 | 19.274.193 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10, 24 | (756.035) | (514.146) | (2.924.150) | (1.364.646) |
| 1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-) | | - | - | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 17,15 | (5.097.564) | (2.184.988) | (2.798.906) | (519.276) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 17,15 | (3.565.684) | (1.637.352) | (3.971.357) | (853.032) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10, 17,15 | (1.531.880) | (547.636) | 1.172.451 | 333.756 |
| 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 | | 1.078.247 | 547.701 | 338.048 | 175.866 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | - | - | - | - |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+) | | - | - | - | - |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider(-) | | (14.904.245) | (5.478.610) | (18.064.196) | (11.293.672) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 154.912 | 624.355 | (2.448.264) | (1.395.038) |
| 1.1- Odenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (998.068) | (458.484) | (1.309.503) | (993.212) |
| 1.1.1- Brüt Odenen Tazminatlar (-) | | (3.643.337) | (2.591.848) | (1.440.503) | (1.093.212) |
| 1.1.2- Odenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | | 2.645.269 | 2.133.364 | 131.000 | 100.000 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 17,15 | 1.152.980 | 1.082.839 | (1.138.761) | (401.826) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | 17,15 | 231.297 | 3.328.748 | (1.296.386) | (602.101) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10, 17,15 | 921.683 | (2.245.909) | 157.625 | 200.275 |
| 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 | (217.833) | (78.019) | (198.280) | (123.814) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 31, 32 | (12.550.636) | (5.698.475) | (11.523.544) | (6.649.057) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 17,15 | (2.290.688) | (326.471) | (3.894.108) | (3.125.763) |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | 17,15 | (2.290.688) | (326.471) | (3.894.108) | (3.125.763) |
| 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) | | 18.930.341 | 9.732.228 | 11.332.760 | 6.272.465 |
| D- Hayat Teknik Gelir | | 234.176.863 | 125.273.547 | 232.993.748 | 114.804.470 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 234.176.863 | 125.273.547 | 232.993.748 | 114.804.470 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak) | 2.21, 24 | 239.180.431 | 125.542.218 | 234.226.288 | 115.274.406 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 243.736.055 | 127.715.397 | 242.908.764 | 119.353.851 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10, 24 | (4.555.624) | (2.173.179) | (8.682.476) | (4.079.445) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 17,15 | (5.003.568) | (268.671) | (1.232.540) | (469.936) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 17,15 | (2.723.164) | 709.760 | (3.345.252) | (1.249.243) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10, 17,15 | (2.280.404) | (978.431) | 2.112.712 | 779.307 |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | - | - | - | - |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı |
|---|----------|--|--|--|--|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2019-30.06.2019 | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04.2019-30.06.2019 | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2018-30.06.2018 | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04.2018-30.06.2018 |
| E- Hayat Teknik Gider | | (192.257.080) | (104.517.710) | (203.988.238) | (100.341.044) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (51.628.331) | (26.971.067) | (40.976.227) | (20.634.183) |
| 1.1- Odenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (47.752.430) | (22.682.865) | (40.861.974) | (20.405.672) |
| 1.1.1- Brüt Odenen Tazminatlar (-) | | (51.316.938) | (24.204.537) | (43.068.690) | (20.895.887) |
| 1.1.2- Brüt Odenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | 10 | 3.564.508 | 1.521.672 | 2.206.716 | 490.215 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17.15 | (3.875.901) | (4.288.202) | (114.253) | (228.511) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | 17.15 | (3.692.501) | (4.354.835) | (638.001) | (764.306) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10,17.15 | (183.400) | 66.633 | 523.748 | 535.795 |
| 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 | (1.635.103) | (3.882.956) | (23.443.940) | (9.960.091) |
| 3.1- Matematik Karşılıklar (-) | 17.15 | (1.635.103) | (3.882.956) | (23.443.940) | (9.960.091) |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-) | 17.15 | (1.635.103) | (3.882.956) | (23.443.940) | (9.960.091) |
| 3.1.2- Kar 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- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı | | - | - | - | - |
| (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim | | | | | |
| (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17.15 | (2.879.905) | (1.518.940) | (2.827.905) | (1.383.104) |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | 31.32 | (136.113.741) | (72.144.747) | (136.740.166) | (68.363.666) |
| 6- Yatırım Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - | - | - |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E) | | 41.919.783 | 20.755.837 | 29.005.510 | 14.463.426 |
| G- Emeklilik Teknik Gelir | | 8.143.500 | 3.933.756 | 8.903.022 | 4.364.090 |
| 1- Fon İşletim Gelirleri | 25 | 4.972.013 | 2.475.474 | 4.898.905 | 2.417.818 |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi | 25 | 1.217.651 | 584.511 | 1.318.098 | 620.081 |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri | 2,14, 25 | 1.545.409 | 680.265 | 2.642.173 | 1.326.191 |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri | | 408.427 | 193.506 | 43.846 | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | - | - | - | - |
| H- Emeklilik Teknik Gideri | | (7.335.536) | (3.849.854) | (4.939.998) | (2.280.939) |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-) | | (302.327) | (150.962) | (295.116) | (154.317) |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-) | | - | - | (69.339) | (121.766) |
| 3- Faaliyet Giderleri (-) | 31.32 | (6.621.170) | (3.557.056) | (4.397.085) | (1.880.365) |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-) | | (410.968) | (140.992) | (177.038) | (119.629) |
| 5- Ceza Ödemeleri | | (1.071) | (844) | (1.420) | (4.862) |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H) | | 807.964 | 83.902 | 3.963.024 | 2.083.151 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2019-30.06.2019 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04.2019-30.06.2019 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2018-30.06.2018 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04.2018-30.06.2018 |
|---|---------------|---|---|---|---|
| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM | Dipnot | | | | |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B) | | 18.930.341 | 9.732.228 | 11.332.760 | 6.272.465 |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E) | | 41.919.783 | 20.755.837 | 29.005.510 | 14.463.426 |
| I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H) | | 807.964 | 83.902 | 3.963.024 | 2.083.151 |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | 61.658.088 | 30.571.967 | 44.301.294 | 22.819.042 |
| K- Yatırım Gelirleri | | 47.550.138 | 23.170.054 | 25.678.015 | 13.218.773 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 46.514.539 | 22.675.907 | 25.326.218 | 12.962.137 |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar | 26 | 8.850 | 7.213 | 679 | 255 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 26 | - | - | 30.111 | 27.718 |
| 4- Kambiyo Kârları | 36 | 1.026.749 | 486.934 | 321.007 | 228.663 |
| 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 (-) | | (11.637.215) | (6.107.505) | (6.425.118) | (3.341.664) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-) | | (1.877.182) | (965.243) | (357.733) | (242.819) |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | 26 | (133) | (3) | (363) | (363) |
| 3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | 26 | - | - | - | - |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (1.078.247) | (547.701) | (338.048) | (175.866) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (718.278) | (562.210) | (336.360) | (211.307) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 6,8,31,32 | (7.963.375) | (4.032.348) | (5.392.614) | (2.711.309) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (4.447.909) | (1.847.398) | (4.270.918) | (1.512.760) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47.5 | (6.500.686) | (2.670.267) | (4.084.357) | (2.105.952) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | 47.5 | (432.548) | (232.097) | (177.230) | (231.324) |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 21,35 | 60.536 | 989.871 | - | - |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | 21,35 | - | - | (219.205) | 801.515 |
| 7- Diğer Gelir ve Kârlar | | 2.424.789 | 65.095 | 209.874 | 23.001 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları | | - | - | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | | - | - | - | - |
| N- Dönem Net Kârı veya Zararı | 37 | 72.428.600 | 34.880.976 | 45.902.084 | 23.548.888 |
| 1- Dönem Kârı ve Zararı | | 93.123.102 | 45.787.118 | 59.283.273 | 31.183.391 |
| 2- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | 35 | (20.694.502) | (10.906.142) | (13.381.189) | (7.634.503) |
| 3- Dönem Net Kâr veya Zararı | 37 | 72.428.600 | 34.880.976 | 45.902.084 | 23.548.888 |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2019-30.06.2019 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018-30.06.2018 |
|--|-------------|--|---|
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 265.531.757 | 268.546.806 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 11.992.654 | 11.917.255 |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (196.110.938) | (185.804.924) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | (9.366.168) | (9.141.350) |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 72.047.305 | 85.517.787 |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | (21.703.626) | (10.848.898) |
| 10. Diğer nakit girişleri | | 26.781.861 | 3.192.338 |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (37.359.082) | (13.217.048) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | 39.766.458 | 64.644.179 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | - | - |
| 2. Maddi ve maddi olmayan varlıkların iktisabı (-) | 6 | (3.542.741) | (2.959.569) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | - | (902.653) |
| 4. Mali varlıkların satışı | | - | - |
| 5. Alınan faizler | | 46.228.770 | 24.765.612 |
| 6. Alınan temettüleri | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | (25.124.888) | (27.603.545) |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 17.561.141 | (6.700.155) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Hisse senedi ihracı | | (98.827.089) | (51.901.770) |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri | | - | - |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | - | - |
| 4. Odenen temettüleri (-) | 38 | (98.827.089) | (51.901.770) |
| 5. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | 38 | (98.827.089) | (51.901.770) |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | | |
| | 36 | 308.471 | (15.353) |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | (41.191.019) | 6.026.901 |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | 2.12 | 212.119.135 | 191.680.401 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 170.928.116 | 197.707.302 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

| ÖNCEKİ DÖNEM | Dipnot | Sermaye | İşletmenin Kendi Hisse Senetleri(-) | Varlıklarda Değer Artışı/(Azalışı) | Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Kârlar | Net Dönem Kârı | Geçmiş Yıllar Kârları | Toplam |
|--|--------|-------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01.01.2018) | | 45.000.000 | - | - | - | - | 15.696.871 | - | (891.949) | 55.138.712 | 4.998.361 | 119.941.995 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2018) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda verilmeyen kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda değer artışı | | - | - | (113.106) | - | - | - | - | - | - | - | (113.106) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net kârı (veva zararı) | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.902.084 | - | 45.902.084 |
| I- Dağıtılan temettü | 38 | - | - | - | - | - | - | - | - | (51.901.770) | - | (51.901.770) |
| J- Yedeklere transfer | 38 | - | - | - | - | - | 6.803.129 | - | - | (3.236.942) | (3.566.187) | - |
| IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2018) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 45.000.000 | - | (113.106) | - | - | 22.500.000 | - | (891.949) | 45.902.084 | 1.432.174 | 113.829.203 |
| CARI DÖNEM | | | | | | | | | | | | |
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01.01.2019) | | 45.000.000 | - | - | - | - | 22.500.000 | - | (344.659) | 97.394.915 | 1.432.174 | 165.982.430 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2019) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda verilmeyen kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda değer artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net kârı (veva zararı) | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | 72.428.600 | - | 72.428.600 |
| I- Dağıtılan temettü | 38 | - | - | - | - | - | - | - | - | (98.827.089) | - | (98.827.089) |
| J- Yedeklere transfer | 38 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.432.174 | (1.432.174) | - |
| IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2019) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 45.000.000 | - | - | - | - | 22.500.000 | - | (344.659) | 72.428.600 | - | 139.583.941 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı

Şirket, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. unvanı ile 4 Temmuz 2007 tarihinde %100 oranında QNB Finansbank A.Ş. ("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 Finansbank'ın 44.999.995 adet hissesinin şirket hisselerinin %51'ine tekabül eden 22.950.000 adedi Cigna Gamma şirketine devredilmiştir ve Finansbank'ın şirketteki pay oranı %49'a düşmüştür. Ortaklık yapısındaki değişikliğe bağlı olarak 2 Kasım 2012 tarihinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan onay alınmış, onaylanan tadil mukavelesi 9 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında görüşülerek 20 Kasım 2012 tarihinde hisse devri Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ("Ticaret Sicili") tescil edilmiştir. 31 Mayıs 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin, ünvanı "Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" olarak değişmiş olup 10 Haziran 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Finansbank'ın KAP'a yaptığı bildirimde istinaden, National Bank of Greece ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin 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 Finansbank'ın Kamu Aydınlatma Platformu'na ("KAP") yaptığı bildirimde istinaden, QNB Finansbank A.Ş.'nin tek başına doğrudan kontrolünün ve QNB Finansbank A.Ş. kontrolü altındaki şirketlerin dolaylı kontrolünün QNB tarafından devralınması işlemine Rekabet Kurulu'nun ilgili kararı ile izin verildiği bildirilmiştir. Hisse devri işlemi 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir. Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka'nın yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. 19 Ocak 2018 itibarıyla ticaret unvanı "QNB Finansbank A.Ş." olarak tescil edilmiştir.

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

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. ("Şirket"), Barbaros Mah. Kardelen Sok. Palladium Tower, No:2 Kat: 28-29, 34746 Ataşehir, İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirket faaliyetlerini, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir. Şirket'in 26 Eylül 2015 tarih ve 344 sayılı Yönetim Kurulu toplantısıyla, Şirket'in genel merkez adresinin değiştirilmesine ilişkin karar 8 Temmuz 2015 tarih ve 8858 sayılı Ticaret Sicili'nde tescil ve ilan edilmiştir. Şirket'in 29 Haziran 2015 ve öncesindeki adresi Sahrayıcedit Mah. Halk Sok. No: 48 34734 Kozyatağı, Kadıköy, İstanbul'dur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 20 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır. 19 adet Emeklilik Yatırım Fonu halka arz edilmiş olup, 1 adet Emeklilik Yatırım Fonu 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla halka arzı gerçekleşmemiştir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu (Devamı)

2 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonlarıyla Portföy Yönetimi şirketleri arasında imzalanan Emeklilik Yatırım Fonu Portföy Yönetimi sözleşmeleri çerçevesinde ilgili fon bazında portföy yönetim şirketini gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

| Fon Unvanı | Portföy Yönetim Şirketi |
|--|----------------------------------|
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu | TEB Portföy Yönetimi A.Ş. |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu | Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. |

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

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

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Üst düzey yönetici | 6 | 5 |
| Yönetici | 39 | 49 |
| Memur | 175 | 200 |
| Pazarlama ve satış elemanı | 361 | 490 |
| Toplam | 581 | 744 |

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 5.110.368 TL, (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 6.091.615 TL).

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

Şirket, yatırım gelirleri ile teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini; Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" ile söz konusu genelgede değişiklik yapan 9 Ağustos 2010 tarihli 2010/9 sayılı Genelge hükümlerini dikkate alarak dağıtmaktadır.

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

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

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırladığı ve ilgili mevzuat ve şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür, Mali Kontrol ve Raporlama, Teknik ve Aktüerya Genel Müdür Yardımcısı ve Mali Kontrol ve Raporlama Grup Yöneticisi tarafından 9 Ağustos 2019 tarihinde beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

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 muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamaların kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir. "TFRS 15- Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına geçiş, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için "TFRS 9- Finansal Araçlar" ve "TFRS 17- Sigorta Sözleşmeleri" standartlarına geçişle eş zamanlı olması için 1 Ocak 2022'ye kadar ertelenmiştir.

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

Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarihli, 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile söz konusu uygulamaya değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

Yeni TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- geçmiş dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

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

Şirket, UFRS 17'nin geçerli olacağı tarihe kadar TFRS 4'te yer alan TFRS 9 için geçici muafiyet maddelerinden yararlanacaktır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Değişiklik, Şirket için geçerli değildir. Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 16, "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralaayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralaayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralaayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralaayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Şirket - kiracı olarak

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

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Şirket varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:
 - Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

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

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

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

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

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

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17'ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları ise, ilgili standartta yer alan basitleştirilmiş geçiş uygulaması kapsamında, kiralama yükümlülüklerine (peşin ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş) eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

| | 1 Ocak 2019 |
|--|-------------------|
| TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri | 15.943.177 |
| TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş) | 15.943.177 |
| TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş) | 10.473.017 |
| Kısa vadeli kira yükümlülüğü | 4.515.561 |
| Uzun vadeli kira yükümlülüğü | 5.957.456 |

Aktifleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 1 Ocak 2019 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gayrimenkuller | 7.823.742 | 7.700.432 |
| Taşıtlar | 4.031.623 | 2.772.585 |
| Toplam varlık kullanım hakkı | 11.855.365 | 10.473.017 |

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren 6 aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 1.858.341 TL tutarında amortisman gideri bulunmaktadır.

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

Söz konusu değişikliklerin, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

Yukarıdaki standartların, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

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

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

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

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

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

Değişiklik, Şirket için geçerli değildir. Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.3 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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.

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Etkin faiz yöntemi

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için 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.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü:

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

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

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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 2018: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Bankalar | 410.828.874 | 429.484.844 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 12.883.116 | 14.137.039 |
| Eksi - Faiz tahakkukları | (5.852.137) | (5.557.651) |
| Eksi - Bloke vadeli mevduat (*) | (246.931.737) | (225.945.097) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 170.928.116 | 212.119.135 |

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Sermayedarın Adı | Hisse Grubu | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|-------------------------------|-------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | Pay Oranı (%) | Pay Tutarı | Pay Oranı (%) | Pay Tutarı |
| Cigna Nederland Gamma B.V | A | 51 | 22.949.999 | 51 | 22.949.999 |
| Cigna Nederland Gamma B.V (*) | A1 | <1 | 1 | <1 | 1 |
| QNB Finansbank A.Ş. | B | 49 | 22.049.999 | 49 | 22.049.999 |
| QNB Finansbank A.Ş. (*) | B1 | <1 | 1 | <1 | 1 |
| Toplam | | 100 | 45.000.000 | | 45.000.000 |

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, 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 2018: Bulunmamaktadır).

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

Risk Poliçeleri

Yıllık Hayat Sigortası

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

Kredili Hayat Sigortası

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

Karma Sigorta

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

Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri

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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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 şirkette tahsil edilmemiş olan kısmı, şirkette katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden ertelenmiş giriş aidatı şeklinde indirilebilir. Bu kapsamda, ertelenmiş giriş aidatı 5 yıllık süreçte yapılabilecek toplam kesinti üst limitinden, katılımcıdan ayrılma tarihine kadar yapılan tüm kesintiler düşülerek hesaplanan tutar ile planda tanımlı tutarın minimumunu yansıtmalıdır.

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

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

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

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 araçlarına borçlar hesabı, Şirket'in bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Şirket'in yükümlülüklerini ifade etmektedir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

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

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

29 Haziran 2012 Tarih ve 28338 Sayı ile Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde 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.

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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta, Emeklilik, Yatırım ve Reasürans Sözleşmeleri - Sınıflandırma (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 Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olmak üzere toplamda 10 adet emeklilik yatırım fonu mevcuttur

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 yapılabilmektedir.

Şirket 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında deprem, sel, fırtına vb. büyük doğal afetler veya toplu taşıma araçlarındaki trafik kazaları veya terörist saldırılar gibi kitlesel ölümlere yol açan olaylar neticesinde konservasyonunu korumak amacıyla Katastrofik Hasar Fazlası Reasürans Anlaşması yapmaktadır. Bu reasürans koruması belirlenirken Şirket, mevcut ve ilerideki potansiyel sigortalılarının coğrafi dağılımları ile muhtemel katastrofik senaryoları dikkate almaktadır. Saklama payını aşan belirli bir miktara kadar olan kısmının reasürörün sorumluluğunda olduğu bir reasürans türü olan aşkın hasar anlaşmaları bulunmaktadır.

Risk unsurlu hayat sigortası tarifelerinde her yıl aktüeryal hesaplamalar sonucu vefat ve ek teminatlar için belirlenen azami saklama payı (konservasyon) tutarını aşmayacak şekilde belirlenen bir tutar kadar kısım şirket üzerinde tutulmakta ve bunun üzerindeki kısım bölüşmeli reasürans anlaşmaları (eksedan ve kotpar reasürans sözleşmeleri) yoluyla iş birliği yapılan reasürans şirketlerine devredilmektedir. Bununla birlikte tehlikeli hastalıklar gibi yeni uygulamaya konulan ve nispeten sonuçları belirsiz teminatlar üzerinde Şirket'in konservasyon tutarları oldukça sınırlıdır. Şirket'in bölüşmeli reasürans sözleşmelerinde lider reasürörü, merkezi Münih'te bulunan Münchener Rückversicherungs-AG (Munich Re) şirkettir. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ana ortağı Cigna Corporation'ın, kendi bünyesinde bulunan Cigna Global Reasürans Şirketi ile Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. arasında katastrofik olan ve olmayan hasar fazlası reasürans anlaşmaları mevcuttur. Cigna Global Reasürans Şirketi, Cigna Corporation'a bağlı faaliyet gösteren Cigna Global Holdings bünyesindedir. Şirket, ferdi kaza ürünlerinden iflas sigortası için Genworth Reasürans şirketi ile kotpar anlaşmasına sahiptir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

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

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2019 yılı için %22'dir (2018: %22). Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10. Madde uyarınca, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabi olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Stopaj oranının uygulaması, Çift Vergilemeyi Önleme Anlaşmaları kapsamında ülkeler bazında değişkenlik gösterebilir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar 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.

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Geçmişe dönük ceza mahiyetinde yaptırım uygulayabilir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2019 ve 2018 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Bireysel Emeklilik Faaliyetlerinden Gelirler

2.14 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlığı ile ilgili detaylı bilgi 6 nolu dipnotta açıklanmıştır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.23 Kar Payı Dağıtım

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır. Şirket'in 2018 hesap dönemi öncesine ait kar payı dağıtımını, ana sözleşmesinde belirtildiği üzere TFRS'ye göre hesaplanan vergi sonrası kazancından TTK'nın 519. Maddesi ya da diğer yasal düzenlemeler uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ayrıldıktan ve A1 Grubu hissedarlar ile B1 Grubu hissedarlar tarafından zaman zaman değiştiği haliyle yıllık iş planında birlikte karar verilen hedef sermaye seviyesine (Madde 6'ya göre yapılan değişiklikler hariç olmak üzere) ulaşıldıktan sonra kalan tutar üzerinden yapılmıştır. Şirket'in ortakları arasındaki anlaşma 6 Ocak 2017 tarihinde güncellenmiş ve tekrar imzalanmıştır. Buna göre Şirket'in 2016 ve sonrası hesap dönemine ait kar payı dağıtımını, TFRS'ye göre hesaplanan vergi sonrası kazancından TTK'nın 519. Maddesi ya da diğer yasal düzenlemeler uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarın ortakların hisseleri nispetinde dağıtılması sonucu ortaya çıkmıştır.

Her yıl dağıtılabilir Kâr'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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 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 lehtarlara 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 her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklardan oluşur. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hayat branşı için 164.789.384 TL (31 Aralık 2018: 163.154.280 TL) ve uzun süreli ferdi kaza sigortası poliçeleri için 12.091.151 TL (31 Aralık 2018: 9.800.464 TL) tutarında aktüeryal matematik karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Matematik Karşılıklar", gelir tablosunda ise "Matematik Karşılıklarda Değişim" hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Yıllık yenilenen ve sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı 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 Resmî Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in 5. maddesinin 6. fıkrasına göre "Bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen sözleşmeler için; üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla 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."

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda branş bazında beklenen hasar prim oranları %95'in üzerinde olmadığından devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır.

Muallak Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Şirket'in, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ("IBNR") için, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilave muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleşmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 30 Haziran 2019 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, maluliyet teminatı için geç ihbar edilen hasarların hasar yıllarına göre dağılımları esası ile brüt tazminat tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin yıllık ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınarak ilave hayat muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. Vefat ve işsizlik teminatları için Şirket Aktüerinin onayladığı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından da 2014/16 sayılı Genelge'de kabul edilen Standart Zincir hesaplama metodu kullanılmaktadır. Bu uygulama sırasında düzensiz olan gelişim katsayılarında istatistiklere uygun düzeltmeler yapılmıştır. Bu çerçevede, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in, hayat branşı için ayıracağı net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli 10.269.085 TL olarak belirlenmiştir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarihli, 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile söz konusu uygulama değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirketimiz 28 Şubat 2019 itibarıyla, şirket aktüerimizin onayı ile kademeli geçişi uygulamamaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarında hayat branşı için 10.269.085 TL net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: Hayat branşı hesaplanan net "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Bedelleri tutarı: 6.963.585 TL, kademeli geçiş uygulaması nedeniyle finansal tablolara yansıtılan: 6.963.585 TL ; net kademeli geçiş etkisi: yoktur) (17.15 no'lu dipnot).

Şirket, ferdi kaza branşında faaliyetine 2008'in Ocak ayında başlamıştır. Ferdi kaza branşı için 2016 yılına kadar sektör ortalamaları kullanılarak IBNR hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla IBNR hesabında aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmıştır. Ancak yeterli hasar verisi bulunmaması nedeniyle, her gelişim dönemler için, yayınlanan sektör gelişim faktörleri ortalamaları kullanılmak suretiyle IBNR hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ise IBNR hesabında Şirket Aktüerinin onayladığı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından da 2014/16 sayılı Genelge'de kabul edilen Bornhuetter-Ferguson metodu kullanılmıştır. Bu uygulanma sırasında düzensiz olan gelişim katsayılarında istatistiklere uygun düzeltmeler yapılmıştır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşı için 2.609.392 TL (31 Aralık 2018: 4.010.329 TL) net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak hasar karşılığı ayırmıştır (17.15 no'lu dipnot).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, yeni faaliyete başlanılan branşlar ile hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, şirketler her hesap yılı sonunda branşlar itibarıyla brüt tutarlar üzerinden muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosunu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen formatta hazırlamak zorundadır. Finansal raporlama dönemleri itibarıyla yapılan muallak yeterlilik testi ile ilgili olarak 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilave olarak ayrılması gereken bir karşılık yoktur (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış yeterli dava ve kazanılan dava verisi oluşmadığından 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %15 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarından indirim yapmıştır. Söz konusu hesaplama brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının reasürans payı oranları kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hayat branşında hesapladığı kazanma oranı ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında kademeli geçiş sonrası 2.149.139 TL net indirim yapılmıştır (31 Aralık 2018: 2.014.467 TL) (17.15 no'lu dipnot).

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

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. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yenileme prim karşılığı 250.816 TL'dir (31 Aralık 2018: 306.176 TL). Yenileme Prim Karşılığı mali tabloda Kısa Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşen yenileme primi tutarı 348.542 TL'dir (31 Aralık 2018: 385.193 TL)

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin" sektör duyurusu uyarınca hayat ve emeklilik şirketleri, deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminat verdikleri sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla 24.138.607 TL ve 932.949 TL tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: hayat branşı için 21.551.885 TL ve ferdi kaza branşı için 715.116 TL) (17 no'lu dipnot).

2.25 Kullanılan para birimi

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

2.26 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlama derecesi

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.27 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 belirsizliğine değerlendirilmesini içerir.

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

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

- 4.1 no'lu dipnot - Sigorta riskinin yönetimi
- 4.2 no'lu dipnot - Finansal risk yönetimi
- 10 no'lu dipnot - Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri
- 12 no'lu dipnot - Kredi ve alacaklar
- 21 no'lu dipnot - Ertelenmiş gelir vergisi
- 42 no'lu dipnot - Riskler

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

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

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

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

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

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

Sigortacılık riskleri değerlendirme işlemlerinin amaçlarını üç ana başlıkta toplamak mümkündür:

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

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

Şirket'in risk değerlendirme sürecinde dünyada kabul görmüş ve uluslararası alanda uygulanan sigortacılık riskleri değerlendirme araçları kullanmaktadır. Tıbbi, kişisel ve finansal teknik risklerin değerlendirilmesinde, reasürans programındaki lider reasürör şirket olan Münih Re'nin MIRA (Munich Re Internet Risk Assessor) adı verilen internet tabanlı sigortacılık riskleri değerlendirme aracı ile kontroller yapılmakta ve bu programdan alınan numerik risk derecelendirme sonuçları kullanılmaktadır.

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| Hayat | 62.744.509.274 | 63.625.904.009 |
| Ferdi kaza | 46.031.648.953 | 44.436.699.645 |
| Toplam | 108.776.158.227 | 108.062.603.654 |

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

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

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.

30 Haziran 2019 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 2.638.129 TL (31 Aralık 2018: 854.811 TL), Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar 273.605 TL (31 Aralık 2018:241.364 TL) daha yüksek/düşük olacaktır.

4.2 Finansal Risk Yönetimi

Yabancı para ile ifade edilen borç ve alacaklar aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2019 | ABD Doları | TL Karşılığı | Avro | TL Karşılığı | Toplam TL Karşılığı |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 2.317.639 | 13.338.244 | 208.836 | 1.368.023 | 14.706.267 |
| İlişkili taraftan alacaklar | 1.342 | 7.724 | - | - | 7.724 |
| Toplam aktifler | 2.318.981 | 13.345.968 | 208.836 | 1.368.023 | 14.713.991 |
| İlişkili tarafa borçlar | 26.988 | 155.321 | - | - | 155.321 |
| Toplam pasifler | 26.988 | 155.321 | - | - | 155.321 |
| Yabancı para pozisyonu, net | 2.291.993 | 13.190.647 | 208.836 | 1.368.023 | 14.558.670 |
| 31 Aralık 2018 | ABD Doları | TL Karşılığı | Avro | TL Karşılığı | Toplam TL Karşılığı |
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 853.061 | 4.487.870 | 200.202 | 1.206.819 | 5.694.689 |
| İlişkili taraftan alacaklar | 12.697 | 66.799 | - | - | 66.799 |
| Toplam aktifler | 865.758 | 4.554.669 | 200.202 | 1.206.819 | 5.761.488 |
| İlişkili tarafa borçlar | 53.340 | 280.616 | - | - | 280.616 |
| Toplam pasifler | 53.340 | 280.616 | - | - | 280.616 |
| Yabancı para pozisyonu, net | 812.418 | 4.274.053 | 200.202 | 1.206.819 | 5.480.872 |

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Maruz kalınan faiz oranı riski

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in değişken faiz oranlı finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından faiz oranlarının değişiminden kaynaklanan faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

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 belirlelenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmininde kullanılmıştır:

i. Finansal varlıklar

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

ii. Finansal yükümlülükler

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

iii. Gerçeğe uygun değer hiyerarşisi

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

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

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

Seviye 3: Varlığa veya borca ilişkin gözlemlenebilir olmayan verilerdir.

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Kredi riski

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

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

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

Likidite riski

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

Şirket aşağıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir. Şirket' in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla varlıklarının ve yükümlülüklerinin vade analizi aşağıdaki gibidir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

| 30 Haziran 2019 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1 - 3 Ay | 3 - 12 Ay | 1 Yıl - 5 Yıl Arası | 5 Yıl ve Üstü | Dağıtılamayan | Toplam |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 7.454.313 | 202.884.454 | 98.058.012 | 115.315.211 | - | - | - | 423.711.990 |
| Esas Faaliyetlerden Alacaklar | - | 14.346.002 | 13.180.477 | 19.034.033 | - | - | 879.905.559 | 926.466.071 |
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | - | - | 7.724 | - | - | - | - | 7.724 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | 466.175 | 2.056.187 | 31.382.484 | 29.038 | - | - | 33.933.884 |
| Diğer Cari Varlıklar | - | 41.271 | - | - | - | - | - | 41.271 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | 23.838 | - | - | 23.838 |
| Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 391.100 | 391.100 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 12.412.883 | 12.412.883 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 11.849.558 | 11.849.558 |
| Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | - | 8.850 | - | - | - | - | 8.850 |
| Diğer Cari Olmayan Varlıklar | - | - | - | 1.156.666 | 858.962 | - | 4.919.431 | 6.935.059 |
| Toplam Varlıklar | 7.454.313 | 217.737.902 | 113.311.250 | 166.888.394 | 911.838 | - | 909.478.531 | 1.415.782.228 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Finansal Borçlar | - | - | - | 3.796.847 | 6.875.698 | - | - | 10.672.545 |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | - | 24.513.376 | 2.528.160 | 4.084.032 | - | - | 870.093.043 | 901.218.611 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | - | 741.651 | - | - | - | - | - | 741.651 |
| Diğer Borçlar | - | 1.985.039 | - | - | - | - | - | 1.985.039 |
| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | - | 19.542.801 | 7.904.905 | 121.944.701 | 103.934.181 | 10.119.041 | 68.086.997 | 331.532.626 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları | - | 5.021.443 | 7.412.563 | - | - | - | - | 12.434.006 |
| Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | - | 1.069.466 | 43.108 | 1.148.844 | 1.495.717 | 84.766 | - | 3.841.901 |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | - | - | 173.284 | 5.324.726 | 4.294.811 | - | (533.768) | 9.259.053 |
| Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | - | - | - | - | - | - | 4.512.855 | 4.512.855 |
| Özsermaye | - | - | - | - | - | - | 139.583.941 | 139.583.941 |
| Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye | - | 52.873.776 | 18.062.020 | 136.299.150 | 116.600.407 | 10.203.807 | 1.081.743.068 | 1.415.782.228 |
| Net likidite fazlası/(açığı) | 7.454.313 | 164.864.126 | 95.249.230 | 30.589.244 | (115.688.569) | (10.203.807) | (172.264.537) | - |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 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 2018 | 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 | 3.268.521 | 109.124.598 | 241.142.245 | 90.086.519 | - | - | - | 443.621.883 |
| Esas Faaliyetlerden Alacaklar | - | 12.929.685 | 8.869.192 | 16.460.180 | - | - | 823.012.279 | 861.271.336 |
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | - | - | 66.799 | - | - | - | - | 66.799 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | 317.949 | 1.856.233 | 28.007.744 | 22.145 | - | - | 30.204.071 |
| Diğer Cari Varlıklar | - | 4.762 | - | - | - | - | - | 4.762 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | 23.838 | - | - | 23.838 |
| Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 391.100 | 391.100 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 3.276.159 | 3.276.159 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 13.551.551 | 13.551.551 |
| Diğer Cari Olmayan Varlıklar | - | - | 1.516.229 | 270.333 | 511.496 | - | 4.576.465 | 6.874.523 |
| Toplam Varlıklar | 3.268.521 | 122.376.994 | 253.450.698 | 134.824.776 | 557.479 | - | 844.807.554 | 1.359.286.022 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | - | 20.071.287 | 4.115.359 | 3.684.330 | - | - | 814.686.489 | 842.557.465 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | - | 803.868 | - | - | - | - | - | 803.868 |
| Diğer Borçlar | - | 4.044.584 | - | - | - | - | - | 4.044.584 |
| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | - | 16.077.792 | 11.565.897 | 109.127.410 | 101.733.043 | 10.969.923 | 62.559.521 | 312.033.586 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları | - | 3.998.053 | 8.421.837 | - | - | - | - | 12.419.890 |
| Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | - | 846.446 | 63.305 | 977.913 | 1.045.905 | 34.752 | - | 2.968.321 |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | - | - | 6.891.950 | 1.351.663 | 2.557.481 | - | 3.953.083 | 14.754.177 |
| Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | - | - | - | - | - | - | 3.721.701 | 3.721.701 |
| Özsermaye | - | - | - | - | - | - | 165.982.430 | 165.982.430 |
| Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye | - | 45.842.030 | 31.058.348 | 115.141.316 | 105.336.429 | 11.004.675 | 1.050.903.224 | 1.359.286.022 |
| Net likidite fazlası/(açığı) | 3.268.521 | 76.534.964 | 222.392.350 | 19.683.460 | (104.778.950) | (11.004.675) | (206.095.670) | - |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal 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.

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. Yöntem | | |
| Hayat branşı için gerekli özsermaye | 43.436.486 | 41.775.591 |
| Emeklilik branşı için gerekli özsermaye | 4.327.902 | 4.058.981 |
| Hayat dışı branşlar için gerekli özsermaye | 8.423.086 | 10.237.485 |
| Toplam gerekli özsermaye | 56.187.474 | 56.072.057 |
| 2. Yöntem | | |
| Aktif riski için gerekli özsermaye | 30.846.552 | 27.494.726 |
| Yazım riski için gerekli özsermaye | 24.100.504 | 23.569.958 |
| Muallak hasar karşılığı için gerekli özsermaye | 2.022.717 | 1.841.689 |
| Reasürans riski için gerekli özsermaye | 2.257.985 | 2.669.959 |
| Faiz ve kur riski için gerekli özsermaye | 1.091.900 | 411.065 |
| Toplam gerekli özsermaye (**) | 60.319.658 | 55.987.397 |
| Özsermaye toplamı (*) | 164.655.497 | 188.249.432 |
| Sermaye yeterlilik sonucu | 104.355.839 | 132.177.375 |

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

6. Maddi Duran Varlıklar

1 Ocak - 30 Haziran 2019 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2019 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2019 |
|-----------------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 8.208.595 | 98.502 | (271.065) | 8.036.032 |
| Özel maliyet bedelleri | 6.189.687 | - | - | 6.189.687 |
| Toplam maliyet | 14.398.282 | 98.502 | (271.065) | 14.225.719 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (5.886.807) | (601.781) | 271.065 | (6.217.523) |
| Özel maliyet bedelleri | (5.235.316) | (357.021) | - | (5.592.337) |
| Toplam birikmiş amortisman | (11.122.123) | (958.802) | 271.065 | (11.809.860) |
| Net Defter Değeri | 3.276.159 | (860.300) | - | 2.415.859 |

1 Ocak - 30 Haziran 2018 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak 2018 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2018 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 7.771.684 | 171.764 | - | 7.943.448 |
| Özel maliyet bedelleri | 6.094.195 | - | - | 6.094.195 |
| Toplam maliyet | 13.865.879 | 171.764 | - | 14.037.643 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (4.616.296) | (641.122) | - | (5.257.418) |
| Özel maliyet bedelleri | (3.493.288) | (532.640) | - | (4.025.928) |
| Toplam birikmiş amortisman | (8.109.584) | (1.173.762) | - | (9.283.346) |
| Net defter değeri | 5.756.295 | | | 4.754.297 |

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

| Kullanım hakkı varlıkları | 1 Ocak 2019 | Girişler | Çıkışlar | 30 Haziran 2019 |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|------------------------|
| Gayrimenkuller | 7.700.432 | 123.310 | - | 7.823.742 |
| Motorlu taşıtlar | 2.772.585 | 1.259.038 | - | 4.031.623 |
| Toplam | 10.473.017 | 1.382.348 | - | 11.855.365 |
| Birikmiş amortismanlar (-) | 1 Ocak 2019 | Dönem Gideri | Çıkışlar | 30 Haziran 2019 |
| Gayrimenkuller | - | (1.287.382) | - | (1.287.382) |
| Motorlu taşıtlar | - | (570.959) | - | (570.959) |
| Toplam | - | (1.858.341) | - | (1.858.341) |
| Net defter değeri | 10.473.017 | | | 9.997.024 |

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama olarak edindiği maddi duran varlığı toplamı 11.855.365 TL olup gayrimenkul varlığı 7.823.742 TL , taşıt aracı varlığı 4.031.623 TL 'dir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama olarak edinilmiş maddi duran varlık amortisman toplamı 1.858.341 TL olup gayrimenkul amortismanı 1.287.382 TL , taşıt aracı amortismanı 570.958 TL'dir. Finansal Kiralama İşlemlerinden doğan kısa vadeli yükümlülük toplamı 3.796.847 TL , uzun vadeli yükümlülük toplamı ise 6.875.698 TL'dir.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

| | 1 Ocak 2019 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2019 |
|-----------------------------|-------------------|-------------|----------|-------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 43.747.122 | 3.444.239 | - | 47.191.361 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (30.195.571) | (5.146.232) | - | (35.341.803) |
| Net defter değeri | 13.551.551 | | | 11.849.558 |

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

| | 1 Ocak 2018 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2018 |
|-----------------------------|-------------------|-------------|----------|-------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 33.827.802 | 2.787.805 | - | 36.615.607 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (21.321.156) | (4.218.852) | - | (25.540.008) |
| Net defter değeri | 12.506.646 | | | 11.075.599 |

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Reasürans Varlıkları

| Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri) | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı | 7.642.350 | 6.904.069 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı | 6.670.267 | 10.482.552 |
| Reasürans şirketlerine alacaklar/(borçlar) | 4.455.819 | (1.582.941) |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı | 692.715 | 641.864 |
| Ertelenmiş reasürans komisyonları | (2.776.590) | (2.130.529) |
| Toplam | 16.684.561 | 14.315.015 |

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

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

| Reasürans Gelirleri / (Giderleri) | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|--|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı | (3.812.284) | (1.526.067) | 3.285.163 | 1.113.063 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar | 2.908.926 | 1.757.207 | 2.391.672 | 1.441.774 |
| Ödenen tazminat reasürör payı | 6.209.777 | 3.655.036 | 2.337.716 | 590.215 |
| Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | 738.283 | (2.179.276) | 681.373 | 736.070 |
| Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı | 50.849 | 15.240 | 93.214 | 56.611 |
| Check up gideri reasürör payı | 9.258 | 4.096 | 29.023 | 12.232 |
| Reasürörlere devredilen primler | (5.311.659) | (2.687.325) | (11.606.626) | (5.444.091) |
| Toplam, net | 793.150 | (961.089) | (2.788.465) | (1.494.126) |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot) | 928.061.120 | 861.998.942 |
| Toplam | 928.061.120 | 861.998.942 |

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal duran varlıkları içerisinde yer alan 391.100 TL, Emeklilik Gözetim Merkezi'ndeki ("EGM") hisselerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 391.100 TL). EGM, aktif bir piyasada işlem görmediğinden rayiç bedeli bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

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

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

26 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

12. Krediler ve Alacaklar

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar | 881.248.911 | 824.892.435 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 45.217.160 | 36.378.901 |
| Gelecek aylara ait giderler | 1.587.325 | 660.807 |
| İlişkili taraflardan alacaklar | 7.724 | 66.799 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar | 47.071 | 47.933 |
| Esas faaliyetlerden kaynak şüpheli alacaklar karşılığı (-) | (47.071) | (47.933) |
| Toplam | 928.061.120 | 861.998.942 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Şirket'in alacakları için tesis edilen teminat bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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.

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmiş | 11.121.159 | 8.729.207 |
| 3 aya kadar | 18.758.162 | 14.615.625 |
| 3 - 6 ay arası | 9.503.885 | 8.504.146 |
| 6 ay - 1 yıl arası | 5.833.954 | 4.529.923 |
| Toplam | 45.217.160 | 36.378.901 |

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------|-------------------|------------------|
| 3 aya kadar | 10.862.913 | 8.451.819 |
| 3 - 6 ay arası | 148.907 | 106.395 |
| 6 ay - 1 yıl arası | 109.339 | 170.993 |
| Toplam | 11.121.159 | 8.729.207 |

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan 47.071 TL (31 Aralık 2018: 47.933 TL) tutarındaki giriş aidatı alacakları esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklara sınıflanmış olup, finansal tablolarda bu bakiyenin tamamı için karşılık ayrılmıştır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan giriş aidatı alacakları 1.783.218 TL (31 Aralık 2018: 1.830.239 TL) olup, vadesi geçmiş giriş aidatı alacakları 1.783.218 TL'dir (31 Aralık 2018: 1.830.239 TL).

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Bankalar | 410.828.874 | 429.484.844 |
| -TL | 396.122.607 | 423.790.155 |
| -Yabancı para (Not 4.2) | 14.706.267 | 5.694.689 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 12.883.116 | 14.137.039 |
| Toplam | 423.711.990 | 443.621.883 |

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 3 aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları blokaj süresi 24-56 gün aralığındadır (31 Aralık 2018: 24-56 gün aralığındadır).

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Mevduatlar | | |
| - vadeli mevduatlar | 403.374.561 | 426.216.323 |
| - vadesiz mevduatlar | 7.454.313 | 3.268.521 |
| Toplam | 410.828.874 | 429.484.844 |

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 250.724.882 TL (faiz tahakkukları dahil) tutarında vadeli mevduat blokesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 227.929.175 TL) (43 no'lu dipnot).

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019(%) | 31 Aralık 2018 (%) |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Faiz oranları | | |
| - TL | %23,5 | %23,3 |
| - ABD Doları | %3,2 | %4,3 |
| - Avro | %0,5 | %1,3 |

15. Sermaye

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

| | 1 Ocak 2019 | | Yeni çıkarılan | | İtfa Edilen | | 30 Haziran 2019 | |
|---------------|-------------------|-------------------|----------------|------------|-------------|------------|-------------------|-------------------|
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş | 45.000.000 | 45.000.000 | - | - | - | - | 45.000.000 | 45.000.000 |
| Toplam | 45.000.000 | 45.000.000 | - | - | - | - | 45.000.000 | 45.000.000 |

| | 1 Ocak 2018 | | Yeni çıkarılan | | İtfa Edilen | | 30 Haziran 2018 | |
|---------------|-------------------|-------------------|----------------|------------|-------------|------------|-------------------|-------------------|
| | 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 dağıtım ile ilgili detaylar 38 no'lu dipnotta paylaşılmıştır.

Şirket'in elinde kendi hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA 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 dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Yasal yedeklerin dönem içi hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Yasal Yedekler: | | |
| Dönem başı - 1 Ocak | 22.500.000 | 15.696.871 |
| Dönem içindeki değişim | - | 6.803.129 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 22.500.000 | 22.500.000 |

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

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------|------------------|--------------------|
| Diğer Kar Yedekleri: | | |
| Dönem başı - 1 Ocak | (455.178) | (1.002.468) |
| Dönem içindeki değişim | - | - |
| Dönem sonu - 30 Haziran | (455.178) | (1.002.468) |

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|-----------------|----------------|
| Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 196.569.285 | 190.255.066 |
| Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**) | 240.453.869 | 218.570.422 |
| Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 15.028.890 | 13.866.878 |
| Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**) | 10.271.013 | 9.358.753 |

(*) 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla olan blokaj açığını, ilgili mevzuat gereğince 31 Ağustos 2019 tarihine kadar tamamlayacaktır. (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla blokaj açığı, ilgili mevzuat gereğince 28 Şubat 2019 tarihinde tamamlanmıştır)

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

| | 2019 Poliçe Adedi | 2018 Poliçe Adedi |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.692.829 | 2.267.218 |
| Giriş | 1.581.603 | 1.616.993 |
| Çıkış | (1.598.524) | (1.352.412) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 2.675.908 | 2.531.799 |

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| Matematik karşılıklar - Hayat | 16.121.750 | 13.324.675 |
| Matematik karşılıklar - Ferdi Kaza | 246.389 | - |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Matematik karşılıklar - kısa vadeli | 16.368.139 | 13.324.675 |
|--|-------------------|-------------------|

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| Matematik karşılıklar - Hayat | 148.667.634 | 149.829.605 |
| Matematik karşılıklar - Ferdi Kaza | 11.844.763 | 9.800.464 |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Matematik karşılıklar - uzun vadeli | 160.512.397 | 159.630.069 |
|--|--------------------|--------------------|

| | | |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Toplam | 176.880.536 | 172.954.744 |
|---------------|--------------------|--------------------|

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

| Emeklilik Yatırım Fonu Adı | Birim Fiyatlar 30 Haziran 2019(*) | Birim Fiyatlar 31 Aralık 2018(**) |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| CHK Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik YF | 0.024712 | 0,022499 |
| CHT Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | 0.015078 | 0,013703 |
| CHN Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 0.027675 | 0,025392 |
| CHL Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu | 0.026191 | 0,023422 |
| CHH Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu | 0.054614 | 0,048195 |
| CHM İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 0.023950 | 0,021591 |
| CGG Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik YF | 0.016798 | 0,015374 |
| CGE Birinci Değişken Grup Emeklilik YF | 0.019009 | 0,017052 |
| CHS Standart Emeklilik Yatırım Fonu | 0.016210 | 0,014702 |
| CFB Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu | 0.014343 | 0,012983 |
| CFY Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu | 0.013613 | 0,012401 |
| CFE OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu | 0.011829 | 0,010951 |
| CHG OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 0.011139 | 0,009874 |
| CHO OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 0.011065 | 0,009985 |
| CHU OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu | 0.012046 | 0,011031 |
| CHA OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 0.011770 | 0,010566 |
| CHC OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik YF | 0.012512 | 0,011254 |
| CHD OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik YF | 0.010435 | 0,009074 |
| CHI OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik YF | 0.011563 | 0,010463 |

(*) Birim fon fiyatları 27 Haziran 2019 tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

(**) Birim fon fiyatları 28 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

| | | 30 Haziran 2019 (*) | | | |
|---------------|---|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|
| | | Dolaşımdaki katılım belgeleri | | Portföydeki katılım belgeleri | |
| | | Adet | Tutar | Adet | Tutar |
| CHK | Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik YF | 12.037.743.622 | 297.476.720 | 7.962.256.378 | 196.763.280 |
| CHT | Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | 8.778.759.586 | 132.366.137 | 991.221.240.414 | 14.945.633.863 |
| CHN | Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 4.096.064.201 | 113.358.577 | 5.903.935.799 | 163.391.423 |
| CHL | Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu | 5.243.280.270 | 137.326.754 | 4.756.719.730 | 124.583.246 |
| CHH | Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu | 1.282.961.042 | 70.067.634 | 8.717.038.958 | 476.072.366 |
| CHM | İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 1.108.112.355 | 26.539.291 | 8.891.887.645 | 212.960.709 |
| CHS | Standart Emeklilik YF | 1.172.085.294 | 18.999.503 | 8.827.914.706 | 143.100.497 |
| CGG | Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik YF | 713.878.274 | 11.991.727 | 9.286.121.726 | 155.988.273 |
| CFY | Başlangıç Katılım Emeklilik YF | 795.874.343 | 10.834.237 | 1.999.204.125.657 | 27.215.165.763 |
| CFB | Başlangıç Emeklilik YF | 735.075.798 | 10.543.192 | 1.999.264.924.202 | 28.675.456.808 |
| CFE | OKS Katılım Standart Emeklilik YF | 854.642.760 | 10.109.569 | 1.999.145.357.240 | 23.647.890.431 |
| CGE | Birinci Değişken Grup Emeklilik YF | 393.564.075 | 7.481.260 | 9.606.435.925 | 182.608.740 |
| CHU | OKS Standart Emeklilik YF | 1.521.106.401 | 18.323.248 | 998.478.893.599 | 12.027.676.752 |
| CHG | OKS Agresif Değişken Emeklilik YF | 6.358.655 | 70.829 | 999.993.641.345 | 11.138.929.171 |
| CHO | OKS Atak Değişken Emeklilik YF | 3.121.328 | 34.537 | 999.996.878.672 | 11.064.965.463 |
| CHA | OKS Dengeli Değişken Emeklilik YF | 510.990 | 6.014 | 999.999.489.010 | 11.769.993.986 |
| CHI | OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik YF | 2.228.042 | 25.763 | 999.997.771.958 | 11.562.974.237 |
| CHD | OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik YF | 920.929 | 9.610 | 999.999.079.071 | 10.434.990.390 |
| CHC | OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik YF | 1.266.465 | 15.846 | 999.998.733.535 | 12.511.984.154 |
| Toplam | | 38.747.554.430 | 865.580.448 | 14.051.252.445.570 | 176.651.129.552 |

(*) 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.

| | | 31 Aralık 2018 (*) | | | |
|---------------|---|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------|
| | | Dolaşımdaki katılım belgeleri | | Portföydeki katılım belgeleri | |
| | | Adet | Tutar | Adet | Tutar |
| CHK | Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik YF | 12.899.004.878 | 290.214.711 | 7.100.995.122 | 159.765.289 |
| CHT | Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | 9.174.271.099 | 125.715.037 | 990.825.728.901 | 13.577.284.963 |
| CHN | Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 4.405.557.179 | 111.865.908 | 5.594.442.821 | 142.054.092 |
| CHL | Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu | 5.216.019.631 | 122.169.612 | 4.783.980.369 | 112.050.388 |
| CHH | Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu | 1.356.468.762 | 65.375.012 | 8.643.531.238 | 416.574.988 |
| CHM | İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | 1.128.709.040 | 24.369.957 | 8.871.290.960 | 191.540.043 |
| CHS | Standart Emeklilik YF | 1.121.064.213 | 16.481.886 | 8.878.935.787 | 130.538.114 |
| CGG | Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik YF | 774.825.605 | 11.912.169 | 9.225.174.395 | 141.827.831 |
| CFY | Başlangıç Katılım Emeklilik YF | 624.658.127 | 7.746.385 | 1.999.375.341.873 | 24.794.253.615 |
| CFB | Başlangıç Emeklilik YF | 573.136.560 | 7.441.032 | 1.999.426.863.440 | 25.958.558.968 |
| CFE | OKS Katılım Standart Emeklilik YF | 656.314.350 | 7.187.298 | 1.999.343.685.650 | 21.894.812.702 |
| CGE | Birinci Değişken Grup Emeklilik YF | 412.518.530 | 7.034.266 | 9.587.481.470 | 163.485.734 |
| CHU | OKS Standart Emeklilik YF | 1.286.082.878 | 14.186.780 | 998.713.917.122 | 11.016.813.220 |
| CHG | OKS Agresif Değişken Emeklilik YF | 4.880.923 | 48.194 | 999.995.119.077 | 9.873.951.806 |
| CHO | OKS Atak Değişken Emeklilik YF | 3.065.490 | 30.609 | 999.996.934.510 | 9.984.969.391 |
| CHA | OKS Dengeli Değişken Emeklilik YF | 801.569 | 8.469 | 999.999.198.431 | 10.565.991.531 |
| CHI | OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik YF | 325.698 | 3.408 | 999.999.674.302 | 10.462.996.592 |
| CHD | OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik YF | 375.016 | 3.403 | 999.999.624.984 | 9.073.996.597 |
| CHC | OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik YF | 185.019 | 2.082 | 999.999.814.981 | 11.253.997.918 |
| Toplam | | 39.638.264.567 | 811.796.218 | 14.050.361.735.433 | 159.915.463.782 |

(*) 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.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

| 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------|--------------------|
| | Dönem içinde giren adet | Dönem içinde giren TL | Dönem içinde ayrılan adet | Dönem içinde ayrılan TL | Dönem içinde iptal edilen adet(*) | Dönem içinde iptal edilen TL(*) | Mevcut adet | Mevcut TL |
| Ferdi | 1.294 | 10.741.819 | 6.938 | 95.734.263 | - | - | 76.024 | 685.931.392 |
| Grup | 45 | 125.328 | 1.566 | 16.355.175 | - | - | 14.646 | 129.676.210 |
| Toplam | 1.339 | 10.867.147 | 8.504 | 112.089.438 | - | - | 90.670 | 815.607.602 |

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

| 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------|
| | 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 | 1.571 | 4.967.822 | 8.083 | 78.392.333 | - | - | 87.913 | 624.771.679 |
| Grup | 81 | 59.458 | 2.030 | 14.876.608 | - | - | 18.212 | 124.817.304 |
| Toplam | 1.652 | 5.027.280 | 10.113 | 93.268.941 | - | - | 106.125 | 749.588.983 |

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2019 | | | | | | | | |
|-----------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------|
| | Dönem içinde giren adet | Dönem içinde giren TL | Dönem içinde ayrılan adet | Dönem içinde ayrılan TL | Dönem içinde iptal edilen adet(*) | Dönem içinde iptal edilen TL(*) | Mevcut adet | Mevcut TL |
| Grup (**) | 69.681 | 5.921.777 | 61.277 | 15.563.192 | - | - | 97.739 | 49.972.846 |
| Toplam | 69.681 | 5.921.777 | 61.277 | 15.563.192 | - | - | 97.739 | 49.972.846 |

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

(**) 1 Ocak - 30 Haziran 2019 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermekte

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

| 31 Aralık 2018 | | | | | | | | |
|----------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------|
| | 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 (**) | 177.522 | 14.912.866 | 135.613 | 27.576.619 | - | - | 89.335 | 36.657.661 |
| Toplam | 177.522 | 14.912.866 | 135.613 | 27.576.619 | - | - | 89.335 | 36.657.661 |

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

(**) 1 Ocak - 31 Aralık 2018 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Bireysel (*) | 1.294 | 11.467.260 | 11.467.260 | 633 | 7.466.159 | 7.466.159 |
| Kurumsal (*) | 45 | 130.982 | 130.401 | 21 | 96.669 | 96.398 |
| Toplam | 1.339 | 11.598.242 | 11.597.661 | 654 | 7.562.828 | 7.562.557 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Bireysel (*) | 1.571 | 5.105.132 | 5.105.132 | 1.062 | 2.836.771 | 2.836.771 |
| Kurumsal (*) | 81 | 67.453 | 66.906 | 55 | 43.176 | 42.722 |
| Toplam | 1.652 | 5.172.585 | 5.172.038 | 1.117 | 2.879.947 | 2.879.493 |

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

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Kurumsal (*) | 69.681 | 10.712.482 | 10.712.482 | 26.032 | 4.818.354 | 4.818.354 |
| Toplam | 69.681 | 10.712.482 | 10.712.482 | 26.032 | 4.818.354 | 4.818.354 |

(*) 1 Ocak-30 Haziran 2018 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Kurumsal (*) | 70.982 | 8.838.497 | 8.838.497 | 26.502 | 4.831.393 | 4.831.393 |
| Toplam | 70.982 | 8.838.497 | 8.838.497 | 26.502 | 4.831.393 | 4.831.393 |

(*) 1 Ocak - 30 Haziran 2019 ve 2018 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Bireysel | 109 | 7.371.966 | 7.371.966 | 63 | 5.238.527 | 5.238.527 |
| Kurumsal | 2 | 63.228 | 63.228 | 2 | 63.228 | 63.228 |
| Toplam | 111 | 7.435.194 | 7.435.194 | 65 | 5.301.755 | 5.301.755 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Bireysel | 88 | 2.844.968 | 2.844.968 | 56 | 1.446.112 | 1.446.112 |
| Kurumsal | 1 | 14.341 | 14.341 | - | 2.931 | 2.931 |
| Toplam | 89 | 2.859.309 | 2.859.309 | 56 | 1.449.043 | 1.449.043 |

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Kurumsal | 1.695 | 593.376 | 593.376 | 22 | 8.906 | 8.906 |
| Toplam | 1.695 | 593.376 | 593.376 | 22 | 8.906 | 8.906 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Kurumsal | 3 | 250 | 250 | 3 | 250 | 250 |
| Toplam | 3 | 250 | 250 | 3 | 250 | 250 |

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 2018: 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 - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Bireysel | 6.938 | 77.423.650 | 76.645.279 | 3.428 | 40.906.767 | 40.506.802 |
| Kurumsal(*) | 1.566 | 12.741.547 | 12.631.231 | 741 | 6.661.177 | 6.607.409 |
| Toplam | 8.504 | 90.165.197 | 89.276.510 | 4.169 | 47.567.944 | 47.114.211 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Bireysel | 8.083 | 54.507.652 | 53.733.631 | 4.263 | 24.508.327 | 24.126.471 |
| Kurumsal(*) | 2.030 | 10.004.602 | 9.896.170 | 1.025 | 4.713.174 | 4.655.581 |
| Toplam | 10.113 | 64.512.254 | 63.629.801 | 5.288 | 29.221.501 | 28.782.052 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri tarihi itibarıyla, Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verileri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Kurumsal(*) | 61.277 | 14.433.177 | 14.433.177 | 22.832 | 6.060.643 | 6.060.643 |
| Toplam | 61.277 | 14.433.177 | 14.433.177 | 22.832 | 6.060.643 | 6.060.643 |

(*) 1 Ocak - 30 Haziran 2019 Kurumsal Emeklilik sözleşmelerindeki Otomatik Katılım sistemi verilerini göstermektedir.

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------|--------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-------------------|------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı | Police Sayısı | Brüt Katılım Payı | Net Katılım Payı |
| Kurumsal(*) | 50.629 | 9.357.585 | 9.357.585 | 20.728 | 5.157.104 | 5.157.104 |
| Toplam | 50.629 | 9.357.585 | 9.357.585 | 20.728 | 5.157.104 | 5.157.104 |

(*) 1 Ocak - 30 Haziran 2018 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 - 30 Haziran 2019 | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | |
|---------------|--------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | Police Sayısı | Net Prim | Police Sayısı | Net Prim |
| Ferdi | 36.879 | 25.402.343 | 18.921 | 13.817.704 |
| Grup | 1.544.724 | 218.333.712 | 751.628 | 113.897.693 |
| Toplam | 1.581.603 | 243.736.055 | 770.549 | 127.715.397 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | |
|---------------|--------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | Police Sayısı | Net Prim | Police Sayısı | Net Prim |
| Ferdi | 43.474 | 33.647.125 | 20.020 | 15.314.771 |
| Grup | 1.573.519 | 209.261.639 | 786.768 | 104.039.080 |
| Toplam | 1.616.993 | 242.908.764 | 806.788 | 119.353.851 |

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

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | |
|---------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| | Police Sayısı | Brüt Prim | Net Prim | Matematik Karşılık (TL) | Police Sayısı | Brüt Prim | Net Prim | Matematik Karşılık (TL) |
| Ferdi | 37.637 | (12.866.205) | (12.507.096) | 32.514.995 | 45.471 | 15.031.064 | 14.577.324 | 40.236.403 |
| Grup | 1.560.887 | (114.765.933) | (114.084.492) | 132.274.389 | 1.306.941 | 100.410.810 | 99.283.298 | 135.238.538 |
| Toplam | 1.598.524 | (127.632.138) | (126.591.588) | 164.789.384 | 1.352.412 | 115.441.874 | 113.860.622 | 175.474.941 |

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Şirket'in kar payı dağıtımına tabi birikimli hayat sigortası bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

| Brüt teknik karşılıklar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Matematik Karşılığı | 176.880.536 | 172.954.744 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı | 92.984.544 | 86.695.697 |
| Muallak Tazminat Karşılığı | 50.657.791 | 47.196.589 |
| Dengeleme Karşılığı | 25.764.271 | 22.908.865 |
| Yenileme Prim Karşılığı | 250.816 | 306.176 |
| Toplam | 346.537.958 | 330.062.071 |
| Reasürans payları | | |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı | (6.670.267) | (10.482.552) |
| Muallak Tazminat Karşılığı | (7.642.350) | (6.904.069) |
| Dengeleme Karşılığı | (692.715) | (641.864) |
| Toplam | (15.005.332) | (18.028.485) |
| Net teknik karşılıklar | | |
| Matematik Karşılığı | 176.880.536 | 172.954.744 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı | 86.314.277 | 76.213.145 |
| Muallak Tazminat Karşılığı | 43.015.441 | 40.292.520 |
| Dengeleme Karşılığı | 25.071.556 | 22.267.001 |
| Yenileme Prim Karşılığı | 250.816 | 306.176 |
| Toplam | 331.532.626 | 312.033.586 |

Muallak tazminat karşılığı

| | 30 Haziran 2019 | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dosya Muallak Tazminat Karşılığı | 37.345.924 | (5.059.821) | 32.286.103 |
| Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı | (2.457.804) | 308.665 | (2.149.139) |
| Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri | 15.769.671 | (2.891.194) | 12.878.477 |
| Toplam | 50.657.791 | (7.642.350) | 43.015.441 |
| | | | |
| | 31 Aralık 2018 | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dosya Muallak Tazminat Karşılığı | 37.014.716 | (5.681.643) | 31.333.073 |
| Dava Kazanma Oranına Göre Hesaplanan İndirim Tutarı | (2.311.318) | 296.851 | (2.014.467) |
| Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri | 12.493.191 | (1.519.277) | 10.973.914 |
| Toplam | 47.196.589 | (6.904.069) | 40.292.520 |

Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedelleri

| | 30 Haziran 2019 | | |
|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Hayat | 11.508.698 | (1.239.613) | 10.269.085 |
| Ferdi kaza | 4.260.973 | (1.651.581) | 2.609.392 |
| Toplam | 15.769.671 | (2.891.194) | 12.878.477 |
| | | | |
| | 31 Aralık 2018 | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Hayat | 8.062.829 | (1.099.244) | 6.963.585 |
| Ferdi kaza | 4.430.362 | (420.033) | 4.010.329 |
| Toplam | 12.493.191 | (1.519.277) | 10.973.914 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı hareket tablosu

| | 2019 | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 37.014.716 | (5.681.643) | 31.333.073 |
| Ödenen hasar | (54.960.277) | 6.209.779 | (48.750.498) |
| Değişim | 55.291.485 | (5.587.957) | 49.703.528 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 37.345.924 | (5.059.821) | 32.286.103 |
| Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı | (2.457.804) | 308.665 | (2.149.139) |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri | 15.769.671 | (2.891.194) | 12.878.477 |
| Toplam | 50.657.791 | (7.642.350) | 43.015.441 |

| | 2018 | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 34.170.898 | (3.181.430) | 30.989.468 |
| Ödenen hasar | (44.509.193) | 2.337.716 | (42.171.477) |
| Değişim | 45.222.985 | (2.728.263) | 42.494.722 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 34.884.690 | (3.571.977) | 31.312.713 |
| Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı | (2.163.108) | 166.182 | (1.996.926) |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri | 10.565.205 | (1.170.535) | 9.394.670 |
| Toplam | 43.286.787 | (4.576.330) | 38.710.457 |

Kazanılmamış primler karşılığı hareket tablosu

| | 2019 | | | | | |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 60.969.693 | (7.313.016) | 53.656.677 | 25.726.004 | (3.169.536) | 22.556.468 |
| Net Değişim | 2.723.164 | 2.280.404 | 5.003.568 | 3.565.684 | 1.531.880 | 5.097.564 |
| Dönem sonu -30 Haziran | 63.692.857 | (5.032.612) | 58.660.245 | 29.291.688 | (1.637.656) | 27.654.032 |

| | 2018 | | | | | |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 52.908.163 | (5.775.453) | 47.132.710 | 22.807.749 | (1.627.765) | 21.179.984 |
| Net Değişim | 3.345.252 | (2.112.712) | 1.232.540 | 3.971.357 | (1.172.451) | 2.798.906 |
| Dönem sonu -30 Haziran | 56.253.415 | (7.888.165) | 48.365.250 | 26.779.106 | (2.800.216) | 23.978.890 |

Dengeleme karşılığı hareket tablosu

| | 2019 | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 22.144.773 | (592.888) | 21.551.885 | 764.092 | (48.976) | 715.116 |
| Net Değişim | 2.627.826 | (41.104) | 2.586.722 | 227.578 | (9.745) | 217.833 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 24.772.599 | (633.992) | 24.138.607 | 991.670 | (58.721) | 932.949 |

| | 2018 | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 17.355.387 | (415.656) | 16.939.731 | 361.591 | (8.069) | 353.522 |
| Net Değişim | 2.713.865 | (74.438) | 2.639.427 | 217.056 | (18.776) | 198.280 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 20.069.252 | (490.094) | 19.579.158 | 578.647 | (26.845) | 551.802 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Matematik karşılıkları hareket tablosu

| | 2019 | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 163.154.281 | - | 163.154.281 | 9.800.463 | - | 9.800.463 |
| Net Değişim | 1.635.103 | - | 1.635.103 | 2.290.688 | - | 2.290.688 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 164.789.384 | - | 164.789.384 | 12.091.151 | - | 12.091.151 |

| | 2018 | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 152.031.001 | - | 152.031.001 | 2.180.615 | - | 2.180.615 |
| Net Değişim | 23.443.940 | - | 23.443.940 | 3.894.108 | - | 3.894.108 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 175.474.941 | - | 175.474.941 | 6.074.723 | - | 6.074.723 |

Yenileme prim karşılığı hareket tablosu (*)

| | 2019 | | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 306.176 | - | 306.176 | - | - | - |
| Net değişim | (55.360) | - | (55.360) | - | - | - |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 250.816 | - | 250.816 | - | - | - |

| | 2018 | | | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------|
| | Hayat | | | Hayat dışı | | |
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 327.486 | - | 327.486 | - | - | - |
| Net değişim | (196.714) | - | (196.714) | - | - | - |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 130.772 | - | 130.772 | - | - | - |

(*) Diğer teknik karşılıklarda değişimin altında muhasebeleştirilmiştir.

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar | 883.707.670 | 825.534.106 |
| Aracılara, sigortalılara ve reasürörlere borçlar | 17.510.941 | 17.023.359 |
| Diğer borçlar (47.1 no'lu dipnot) | 1.985.039 | 4.044.584 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri | 2.776.590 | 2.130.529 |
| Gider tahakkukları ^(*) | 1.064.171 | 837.792 |
| Diğer ilişkili taraflara borçlar | 524.605 | 687.245 |
| Personele borçlar | 217.049 | 116.623 |
| Toplam | 907.786.065 | 850.374.238 |

(*) 30 Haziran 2019 itibarıyla gider tahakkuklarının tamamı kampanya giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2018 itibarıyla gider tahakkuklarının 538.876 TL'lik tutarı QNB Finansbank A.Ş. kampanya giderinden, 60.111 TL'lik tutarı Ibttech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. hak alımından ve 238.805 TL'lik tutarı diğer gider tahakkuklarından oluşmaktadır).

20. Finansal Borçlar

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

| | 30 Haziran 2019 | 1 Ocak 2019 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kısa vadeli kira yükümlülükleri | 3.796.847 | 4.515.561 |
| Uzun vadeli kira yükümlülükleri | 6.875.698 | 5.957.456 |
| Toplam kira yükümlülükleri | 10.672.545 | 10.473.017 |

| | 30 Haziran 2019 |
|---|-------------------|
| 1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü | 10.473.017 |
| Yeni / (biten kontratlar) | 1.382.348 |
| Kira ödemeleri (gayrimenkul ve motorlu taşıtlar) (*) | (2.757.656) |
| Faiz giderleri | 1.574.836 |
| 30 Haziran 2019 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü | 10.672.545 |

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %20 ve %22 olarak sınıflandırılmıştır (2018: %20 ve %22).

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| Ertelenmiş vergi varlıkları | Birikmiş geçici farklar | | Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü) | |
|--|-------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Dengeleme karşılığı | 25.071.556 | 22.267.001 | 5.014.311 | 4.453.400 |
| Bonus karşılığı | 4.586.052 | 6.891.951 | 1.008.931 | 1.516.229 |
| Diğer yasal tazminat karşılığı | - | 4.000.000 | - | 880.000 |
| Kıdem tazminatı | 4.512.855 | 3.721.701 | 902.571 | 744.340 |
| Dava karşılığı | 3.270.258 | 2.316.238 | 654.052 | 463.248 |
| İzin karşılığı | 1.763.227 | 1.592.906 | 352.645 | 318.581 |
| Yenileme prim karşılığı | 250.816 | 306.176 | 50.163 | 61.235 |
| Şüpheli alacak karşılığı | 47.071 | 47.933 | 9.415 | 9.587 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 680.180 | - | 136.036 | - |
| Toplam | 40.182.015 | 41.143.906 | 8.128.124 | 8.446.620 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | | |
| Alacak-borç reeskontu | (160.518) | (112.432) | (32.104) | (22.486) |
| Maddi/maddi olmayan varlıklar | (5.227.096) | (7.043.687) | (1.160.961) | (1.549.611) |
| Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot) | (5.387.614) | (7.156.119) | (1.193.065) | (1.572.097) |
| | | | 6.935.059 | 6.874.523 |

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 2019 | 2018 |
|---|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 6.874.523 | 5.404.219 |
| Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot) | 60.536 | (219.205) |
| Finansal varlık değerlendirme ertelenmiş vergi etkisi | - | 31.902 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 6.935.059 | 5.216.916 |

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 4.512.855 | 3.721.701 |
| Toplam | 4.512.855 | 3.721.701 |

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 6.017,60 TL (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|-------------------|-----------------|----------------|
| İskonto oranı (%) | %16,31 | %16,31 |
| Enflasyon (%) | %12,02 | %12,02 |

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| 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:

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 3.721.701 | 3.801.989 |
| Cari hizmet maliyeti | 944.521 | 1.305.020 |
| Faiz maliyeti | 296.277 | 214.366 |
| Dönem içinde ödenen (33 no' lu dipnot) | (449.644) | (710.357) |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | - | - |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 4.512.855 | 4.611.018 |

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

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

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Bonus karşılığı | 4.586.052 | 6.891.951 |
| Dava karşılığı | 3.270.258 | 2.316.238 |
| Diğer yasal tazminat karşılığı | - | 4.000.000 |
| Diğer | 1.402.743 | 1.545.988 |
| Toplam | 9.259.053 | 14.754.177 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Hayat | 243.736.055 | (4.555.624) | 239.180.431 | 127.715.397 | (2.173.179) | 125.542.218 |
| Ferdi kaza | 38.609.938 | (756.035) | 37.853.903 | 17.362.271 | (514.146) | 16.848.125 |
| Toplam prim geliri | 282.345.993 | (5.311.659) | 277.034.334 | 145.077.668 | (2.687.325) | 142.390.343 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | | | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 | | |
|---------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Hayat | 242.908.764 | (8.682.476) | 234.226.288 | 119.353.851 | (4.079.445) | 115.274.406 |
| Ferdi kaza | 34.781.964 | (2.924.150) | 31.857.814 | 19.274.193 | (1.364.646) | 17.909.547 |
| Toplam prim geliri | 277.690.728 | (11.606.626) | 266.084.102 | 138.628.044 | (5.444.091) | 133.183.953 |

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla sona eren hesap döneminde Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Fon işletim gideri kesintisi | 4.972.013 | 2.475.474 | 4.898.905 | 2.417.818 |
| Giriş aidatı | 1.545.409 | 680.265 | 2.642.173 | 1.326.191 |
| Yönetim gideri kesintisi | 1.217.651 | 584.511 | 1.318.098 | 620.081 |
| Sermaye tahsis avansı | 408.427 | 193.506 | (25.493) | (121.766) |
| Toplam | 8.143.500 | 3.933.756 | 8.833.683 | 4.242.324 |

26. Yatırım Gelirleri / Giderleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 |
|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | | |
| Faiz geliri | 46.514.539 | 22.675.907 |
| Diğer finansal varlıklar | | |
| Satış gelirleri / (giderleri) | 8.850 | 7.213 |
| Değerleme gelirleri / giderleri | (133) | (3) |
| Faiz geliri | - | - |
| Toplam | 46.523.256 | 22.683.117 |

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|---|--------------------------|---------------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | | |
| Faiz geliri | 25.326.218 | 12.962.137 |
| Satılmaya hazır menkul kıymetler | | |
| Satış gelirleri / (giderleri) | - | - |
| Değerleme gelirleri / giderleri | - | - |
| Faiz geliri | 30.111 | 27.718 |
| Toplam | 25.356.329 | 22.683.117 |

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

2.8, 11 ve 26 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| -Hayat | 136.113.741 | 72.144.747 | 136.740.166 | 68.363.666 |
| -Hayat dışı | 12.550.636 | 5.698.475 | 11.523.544 | 6.649.057 |
| -Emeklilik | 6.621.170 | 3.557.056 | 4.397.085 | 1.880.365 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 155.285.547 | 81.400.278 | 152.660.795 | 76.893.088 |

Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Amortisman | 7.963.375 | 4.032.348 | 5.392.614 | 2.711.309 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 7.963.375 | 4.032.348 | 5.392.614 | 2.711.309 |

32. Gider Çeşitleri

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Üretim giderleri | 108.106.655 | 57.083.473 | 104.009.780 | 52.484.369 |
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 34.083.363 | 17.312.771 | 35.561.672 | 18.246.099 |
| Yönetim giderleri | 5.443.255 | 3.332.449 | 8.143.425 | 4.203.872 |
| Amortisman giderleri | 7.963.375 | 4.032.348 | 5.392.614 | 2.711.309 |
| Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri | 5.216.494 | 2.622.888 | 3.375.036 | 1.647.047 |
| Pazarlama ve satış giderleri | 2.956.024 | 1.488.805 | 2.505.325 | 1.215.519 |
| Reasürans komisyon gelirleri | (2.908.926) | (1.757.207) | (2.391.672) | (1.441.774) |
| Diğer | 2.388.682 | 1.317.099 | 1.457.229 | 537.956 |
| Toplam | 163.248.922 | 85.432.626 | 158.053.409 | 79.604.397 |

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Personel ücretleri | 19.794.513 | 10.238.602 | 18.985.340 | 9.919.419 |
| Personel yardımları | 4.117.909 | 1.952.858 | 5.186.703 | 2.611.070 |
| Satış başarı primi | 2.631.643 | 1.277.941 | 4.390.337 | 2.262.029 |
| SGK primi işveren payı | 3.572.656 | 1.783.040 | 3.572.751 | 1.787.319 |
| İkramiyeler | 1.253.442 | 423.075 | 600.358 | 214.137 |
| Kıdem tazminatı | 449.644 | 344.522 | 710.357 | 326.033 |
| Personel seyahat ve servis gideri | 915.872 | 432.906 | 657.407 | 306.961 |
| İşsizlik sigortası işveren payı | 488.440 | 236.773 | 505.235 | 258.527 |
| İhbar tazminatı | 161.904 | 135.806 | 378.010 | 179.919 |
| Eğitim giderleri | 637.651 | 452.991 | 439.021 | 319.391 |
| İzin ödemesi | 59.689 | 34.257 | 136.153 | 61.294 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 34.083.363 | 17.312.771 | 35.561.672 | 18.246.099 |

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA 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 2018: Bulunmamaktadır).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 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 2018: 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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|------------------------|------------------------|
| Vergi karşılığı (-) | (20.694.502) | (29.951.141) |
| Peşin ödenen vergiler | 13.281.939 | 21.529.304 |
| Toplam vergi yükümlülüğü (-), net | (7.412.563) | (8.421.837) |
| | | |
| Ertelenmiş vergi varlığı (21 no'lu dipnot) | 8.128.124 | 8.446.620 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no'lu dipnot) | (1.193.065) | (1.572.097) |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot) | 6.935.059 | 6.874.523 |
| | | |
| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
| Cari vergi gideri (-) | (20.694.502) | (13.381.189) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 60.536 | (219.205) |
| Toplam vergi gideri (-) | (20.633.966) | (13.600.394) |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar | 93.062.566 | 59.502.478 |
| Vergi oranı | 22% | 22% |
| Hesaplanan vergi gideri | (20.473.765) | (13.090.545) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi | (70.845) | (68.194) |
| Diğer | (89.356) | (441.655) |
| Toplam vergi gideri | (20.633.966) | (13.600.394) |

36. Net Kur Değişim Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Cari işlemler, net | 308.471 | (75.276) | (15.353) | 17.356 |
| Toplam | 308.471 | (75.276) | (15.353) | 17.356 |

37. Hisse Başına Kazanç

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

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Net dönem karı | 72.428.600 | 34.880.976 | 45.902.084 | 23.548.888 |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 45.000.000 | 45.000.000 | 45.000.000 | 45.000.000 |
| Hisse başına kazanç (TL) | 1,61 | 0,78 | 1,02 | 0,52 |

38. Hisse Başı Kar Payı

25 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Şirketin 2018 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 97.394.915 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; geçmiş yıl karlarında bekleyen 1.432.174 TL'nin temettü dağıtımına dahil olacak şekilde, ortaklara hisseleri mukabilinde 2.250.000 TL I. temettü ve 96.577.091 TL II. temettü olmak üzere toplam 98.827.089 TL'lik tutar ortaklara 15 Mayıs 2019 tarihinde 1 TL nominal değerde beher hisseye nakit şeklinde brüt 2,196 TL olarak ödenmiştir. (2018: 26 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, 2017 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 55.138.712 TL net kârın 2017 yılına ait olan 1.432.174 TL'si yasal düzenlemeler nedeniyle Şirket bünyesinde bırakılmış; yasal yedek olarak ayrılan 6.803.129 TL'den sonra geriye kalan 46.903.407 TL'den ve geçmiş yıl karlarında bekleyen 4.998.361 TL'den oluşan 51.901.770 TL'lik tutar ortaklara 18 Nisan 2018 tarihinde 1 TL nominal değerde beher hisseye nakit şeklinde brüt 1,153 TL olarak ödenmiştir).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt | 17.818.023 | 16.169.072 |
| Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot) | 3.270.258 | 2.316.238 |
| Toplam | 21.088.281 | 18.485.310 |

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

43. Taahhütler

Verilen garanti ve kefaletlerin tamamı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | | |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | ABD Doları TL Karşılığı | TL | Toplam |
| Yurt içi verilen teminat mektupları | 1.390.824 | 2.702.014 | 4.092.838 |
| Toplam | 1.390.824 | 2.702.014 | 4.092.838 |

| | 31 Aralık 2018 | | |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | ABD Doları TL Karşılığı | TL | Toplam |
| Yurt içi verilen teminat mektupları | 1.271.391 | 2.645.044 | 3.916.435 |
| Toplam | 1.271.391 | 2.645.044 | 3.916.435 |

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla maddi ve maddi olmayan duran varlıkları elde etmek amacıyla sözleşmeye bağlanmış taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| Banka mevduatları (14 ve 17.1 no'lu dipnotlar) (*) | 250.724.882 | 227.929.175 |
| Toplam | 250.724.882 | 227.929.175 |

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen banka mevduatları 3.793.145 TL'lik faiz tahakkukunu içermektedir (31 Aralık 2018 1.984.078 TL).

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

| | | |
|--|------------------------|-----------------------|
| a) Banka mevduatları | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | 24.631.663 | 65.685.955 |
| QNB Finanbank A.Ş. | 14.866.761 | 6.670.767 |
| Toplam | 39.498.424 | 72.356.722 |
| b) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| QNB Finanbank A.Ş. | 244.957 | 8.026 |
| QNB Finans Portföy A.Ş. | 38 | 1.186 |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | 8.835 | 768 |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 12.419 | 505 |
| Hemenal Finansman A.Ş. | - | 94 |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | 171.487 | - |
| QNB Finans Faktoring A.Ş. | 7.247 | 128 |
| Toplam | 444.983 | 10.707 |
| c) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| QNB Finanbank A.Ş. | 17.393.086 | 15.350.215 |
| Cigna Global Reinsurance | 928.582 | 667.568 |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | 121.594 | 8.001 |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | (1.129) | - |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 119.833 | - |
| Toplam | 18.561.966 | 16.025.784 |
| d) Diğer faaliyetlerden borçlar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Cigna Global Holdings Incorporation | 155.321 | 268.558 |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | 278.944 | 213.652 |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | 34.290 | 160.195 |
| QNB Finanbank A.Ş. | - | - |
| Cigna International Corporation | - | - |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 56.050 | 44.840 |
| Cigna New Zealand | - | - |
| Cigna HLA Technology Services Company Limited | - | - |
| Toplam | 524.605 | 687.245 |
| e) Diğer faaliyetlerden alacaklar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Cigna International Corporation | 7.724 | 66.799 |
| Cigna Global Holding Incorporation | - | - |
| Toplam | 7.724 | 66.799 |
| f) Yenileme Prim Karşılığı | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| QNB Finanbank A.Ş. | (137.617) | 264.109 |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | (10.222) | 21.274 |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | (4.381) | 6.985 |
| QNB Finans Faktoring A.Ş. | (3.321) | 6.539 |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | (2.408) | 4.656 |
| Hemenal Finansman A.Ş. | (593) | 1.471 |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | (1.081) | 1.142 |
| Toplam | (159.623) | 306.176 |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|---|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| g) Gerçekleşen yenileme primleri | | | | |
| QNB Finansbank A.Ş. | 298.105 | - | 347.690 | - |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | 25.663 | - | 24.425 | - |
| Hemenal Finansman A.Ş. | 1.731 | - | - | - |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | 5.569 | - | 6.315 | - |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 8.310 | - | 5.393 | - |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | 1.362 | - | 1.370 | - |
| QNB Finans Faktoring A.Ş. | 7.802 | - | - | - |
| Toplam | 348.542 | - | 385.193 | - |
| h) Kira gelirleri | | | | |
| Cigna Turkey Danışmanlık Hizmetleri Ltd. | 58.477 | 58.477 | 22.162 | - |
| Toplam | 58.477 | 58.477 | 22.162 | - |
| i) Faiz gelirleri | | | | |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | 3.016.760 | 913.099 | 8.268.402 | 4.655.192 |
| QNB Finansbank A.Ş. | 452.958 | 295.799 | 138.078 | 76.830 |
| Toplam | 3.469.718 | 1.208.898 | 8.406.480 | 4.732.022 |
| j) Kira giderleri | | | | |
| QNB Finansbank A.Ş. | 254.262 | 27.155 | 167.803 | 89.684 |
| Toplam | 254.262 | 27.155 | 167.803 | 89.684 |
| k) Komisyon giderleri | | | | |
| QNB Finansbank A.Ş. | (106.615.289) | (56.098.927) | (102.589.599) | (51.792.444) |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | (1.491.366) | (984.546) | (1.420.181) | (691.925) |
| Toplam | (108.106.655) | (57.083.473) | (104.009.780) | (52.484.369) |
| l) Direkt prim gelirleri | | | | |
| QNB Finansbank A.Ş. | 276.736.766 | 142.399.230 | 272.921.493 | 136.061.421 |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | 3.761.788 | 2.545.059 | 3.412.753 | 1.674.177 |
| Toplam | 280.498.554 | 144.944.289 | 276.334.246 | 137.735.598 |
| m) Reasürans giderleri | | | | |
| Cigna Global Reinsurance | (1.409.131) | (341.403) | (862.689) | (173.691) |
| Toplam | (1.409.131) | (341.403) | (862.689) | (173.691) |

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan - 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|--|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| n) Faaliyet giderleri | | | | |
| QNB Finansbank A.Ş. | (1.153.420) | (351.732) | (2.381.033) | (1.454.741) |
| Cigna New Zeland | (303.488) | (38) | (1.952.206) | (205.338) |
| Cigna International Corporation A.Ş. | (59.431) | (6.183) | (744.902) | - |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | (802.767) | (451.032) | (372.036) | (201.887) |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | (202.536) | (93.893) | (353.283) | (144.383) |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | (285.000) | (190.000) | (224.888) | (114.000) |
| Cigna Global Holdings Incorporation | (981.499) | (536.938) | (150.496) | (65.530) |
| eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. | 752 | 354 | (1.950) | (75) |
| Cigna HLA Technology Services | (313) | (162) | (1.630) | (240) |
| Toplam | (3.787.702) | (1.629.624) | (6.182.424) | (2.186.194) |
| | | | | |
| o) Alınan primler | | | | |
| QNB Finansbank A.Ş. | 823.896 | - | 1.501.361 | - |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. | 60.586 | - | 106.533 | - |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 20.686 | - | 39.562 | - |
| QNB Finans Faktoring A.Ş. | 17.519 | - | 32.641 | - |
| QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. | 12.747 | - | 24.475 | - |
| QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. | 3.835 | - | 7.387 | - |
| Hemenal Finansman A.Ş. | 3.357 | - | 3.656 | - |
| Toplam | 942.626 | - | 1.715.615 | - |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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:

| | % | Defter Değeri | Finansal Tablo Dönemi | 30 Haziran 2019 | | Net kar/zarar | |
|----------------|-------|---------------|--------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | | | | Toplam Varlık | Toplam Yükümlülük | | |
| EGM (*) | 5,56% | 391.100 | 30 Haziran 2019 | 14.768.674 | 4.761.513 | 12.077.380 | 1.449.743 |
| 31 Aralık 2018 | | | | | | | |
| | % | Defter Değeri | Finansal Tablo Dönemi | Toplam Varlık | Toplam Yükümlülük | Net Satış | Net kar/zarar |
| EGM (*) | 5,56% | 391.100 | 31 Aralık 2018 | 14.952.987 | 6.408.517 | 17.491.831 | 662.222 |

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

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

| a) | Gelecek aylara ait diğer giderler | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|----|---|-------------------|-------------------|
| | Katasrofik hasar fazlası reasürans sözleşmesi | - | 480.549 |
| | Sigorta giderleri | 1.333.577 | 83.818 |
| | Abonelik giderleri | 123.010 | 51.010 |
| | Bakım onarım gideri | 20.650 | 45.430 |
| | Kuruluş harcı giderleri | 110.088 | - |
| | Toplam | 1.587.325 | 660.807 |
| b) | Diğer çeşitli borçlar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| | Satıcılara borçlar | 2.010.527 | 4.081.619 |
| | Diğer çeşitli borçlar reeskontu | (25.488) | (37.035) |
| | Toplam | 1.985.039 | 4.044.584 |
| c) | Diğer teknik karşılıklar | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| | Uzun vadeli - Dengeleme karşılığı | 25.071.556 | 22.267.001 |
| | Kısa vadeli - Yenileme prim karşılığı | 159.623 | 306.176 |
| | Toplam | 25.231.179 | 22.573.177 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

CIGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

47. Diğer (Devamı)

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 2018: Bulunmamaktadır).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler:

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri)

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2019 | 1 Nisan- 30 Haziran 2019 | 1 Ocak - 30 Haziran 2018 | 1 Nisan - 30 Haziran 2018 |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| İkramiye karşılığı | 4.586.052 | 1.863.026 | 3.060.300 | 1.617.193 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 791.154 | 395.577 | 809.029 | 404.515 |
| Dava karşılığı | 954.020 | 217.594 | (162.848) | (134.196) |
| Personel izin karşılığı | 170.321 | 194.704 | 378.546 | 218.591 |
| Şüpheli alacak karşılığı | (861) | (634) | (670) | (151) |
| Reeskont gider/(geliri) | 432.548 | 232.097 | 177.230 | 231.324 |
| Toplam | 6.933.234 | 2.902.364 | 4.261.587 | 2.337.276 |
