

**BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine 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

Yaptığımız sınırlı denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne 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 Standartları'na 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Serap Koçdağ, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Ağustos 2024

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

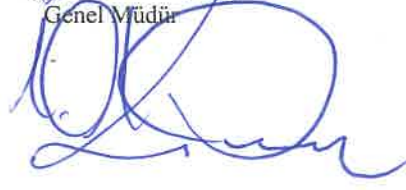
**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU FİNANSAL RAPORU**

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

İstanbul, 14 Ağustos 2024

Vivien Frederic Georges Berbigier
Yönetim Kurulu Başkanı

İzzet Cemal Kışmır
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

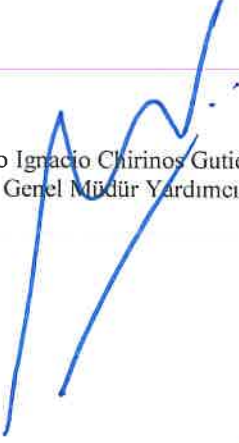


Jean-François Hermann Bourdeaux
Denetim Komitesi Üyesi

Nilüfer Günhan
Denetim Komitesi Üyesi

Mariano Ignacio Chirinos Gutierrez
Finans Genel Müdür Yardımcısı

Yasemin Albayrak
Sorumlu Aktüer



Yücel Arslan
Mali İşler ve Finansal
Raporlama Direktörü



İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU	6-8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU.....	9-10
NAKİT AKIŞ TABLOSU	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	12-69

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	550.706.368	787.652.181
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	399.326.696	679.851.788
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	151.379.672	107.800.393
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		1.250.498.202	725.269.531
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	436.403.852	21.933.761
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	690.215.021	623.253.193
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11.1	123.879.329	80.082.577
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	70.815.469	43.736.226
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1 ve 12.5	47.338.115	25.115.622
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(2.098.098)	(1.619.216)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	10 ve 12.1	222	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1 ve 47.1	25.575.230	20.239.820
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	2.501.101	2.334.934
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(2.501.101)	(2.334.934)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	18.278.330	9.519.809
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	18.278.330	9.519.809
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		5.926.625	13.432
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	5.926.625	13.432
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		253.834.184	141.506.619
1- Ertelenmiş üretim giderleri	17	212.864.982	121.181.778
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		864.773	4.606.229
4- Gelecek Aylara ait Diğer Giderler	47.1	40.104.429	15.718.612
G- Diğer Cari Varlıklar		8.996.905	168.695
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	35	8.384.307	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		588.595	168.695
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		24.003	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.159.056.083	1.707.866.493

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14 ve 17.5	20.949.816.687	15.654.579.794
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14 ve 17.5	20.949.816.687	15.654.579.794
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karş.(-)		-	-
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		386.471	396.802
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		386.471	396.802
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	3.805.299	3.262.898
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	45.2	3.805.299	3.262.898
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatı		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	32.729.102	31.852.289
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	38.396.984	38.008.878
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.328.018	4.328.018
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	30.823.917	24.670.385
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(40.819.817)	(35.154.992)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	394.149.983	398.077.165
1- Haklar	8	163.378.905	132.705.504
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	613.953.164	613.953.164
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(383.182.086)	(348.581.503)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1.096.954	1.385.784
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		1.096.954	1.385.784
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		121.366.495	166.311.168
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	121.366.495	166.311.168
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		21.503.350.991	16.255.865.900
Varlıklar Toplamı (I+II)		23.662.407.074	17.963.732.393

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
	Dipnot		
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	8.008.365	5.049.835
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	10.959.550	7.798.752
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(2.951.185)	(2.748.917)
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		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	299.058.596	219.349.261
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	86.537.282	47.036.433
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4.19 ve 47.1	212.521.314	172.312.828
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar ve Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		7.839.129	13.403.916
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		8.284	403.146
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	45	7.830.845	13.000.770
D- Diğer Borçlar		15.936.600	22.027.409
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		356.241	321.345
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	15.580.359	21.706.064
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	628.548.479	392.976.424
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24 4 ve 17	452.231.998	247.495.517
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24 4 ve 17	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24 4 ve 17	176.316.481	145.480.907
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		64.747.536	41.066.516
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		50.018.244	17.852.145
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		13.790.888	8.777.725
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		938.404	3.903.891
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	65.040.576
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	(54.507.821)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		61.788.050	75.162.517
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	61.788.050	75.162.517
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		2.615.792	1.569.012
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	47.1	2.615.792	1.569.012
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.088.542.547	770.604.890

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
	Dipnot		
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	8.219.208	8.685.176
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	9.569.186	10.648.452
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.349.978)	(1.963.276)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		20.949.816.687	15.654.579.794
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14 - 17.5 ve 19	20.949.816.687	15.654.579.794
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- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	492.329.660	407.712.019
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	2.24 - 4 ve 17.2	461.011.058	381.538.759
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24 ve 4	31.318.602	26.173.260
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 Karşılıkları		21.221.489	18.364.652
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	21.221.489	18.364.652
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		21.471.587.044	16.089.341.641

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	650.122.003	650.122.003
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	650.122.003	650.122.003
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		47.010.810	7.706.019
1- Yasal Yedekler	15	57.255.789	18.112.236
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	6.975.322	2.874.070
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(17.220.301)	(13.280.287)
D- Geçmiş Yıllar Karları		352.890.827	215.656.434
1- Geçmiş Yıllar Karları		352.890.827	215.656.434
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(215.656.431)	(215.656.434)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(215.656.431)	(215.656.434)
F- Dönem Net Karı/Zararı		267.910.274	445.957.840
1- Dönem Net Karı		267.910.274	445.957.840
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
V- Özsermaye Toplamı		1.102.277.483	1.103.785.862
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		23.662.407.074	17.963.732.393

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT GELİR TABLOSU**

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		63.344.321	37.065.941	38.166.055	26.433.651
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		30.638.477	17.278.302	20.691.390	11.178.324
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	48.393.138	22.494.993	23.242.428	10.095.482
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	49.057.553	22.844.016	23.870.213	10.426.348
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(664.415)	(349.023)	(627.785)	(330.866)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17	(17.754.661)	(5.216.691)	(2.551.038)	1.082.842
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(17.749.859)	(5.214.437)	(2.552.533)	1.080.611
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı(+)	10 ve 17	(4.801)	(2.254)	1.495	2.231
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		32.705.843	19.787.639	17.474.665	15.255.327
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(27.595.699)	(14.940.907)	(21.385.376)	(7.741.300)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)					
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3.102.902)	(2.047.002)	(10.653.562)	(1.891.706)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-)		(3.202.902)	(2.147.002)	(8.830.669)	(3.653.760)
1.1.2- Brüt Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)		100.000	100.000	(8.830.669)	(3.653.760)
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(8.210.218)	(3.808.107)	(1.822.893)	1.762.054
1.2.1- Muallak Tazminat Karşılığı (-)		(9.360.218)	(4.958.107)	(1.822.893)	1.762.054
1.2.2- Muallak Tazminat Karşılığında Reasürör Payı (+)		1.150.000	1.150.000	-	-
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	(236.249)	(143.351)	(100.383)	(42.844)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(16.401.655)	(9.224.732)	(11.096.276)	(6.009.943)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		355.325	282.285	464.845	203.193
5.1.- Matematik Karşılıkları (-)		355.325	282.285	464.845	203.193
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)		35.748.622	22.125.034	16.780.679	18.692.351

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak -	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan -	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak -	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan -
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	30 Haziran 2024	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023	30 Haziran 2023
D- Hayat Teknik Gelir		692.590.697	353.943.590	563.444.735	327.480.394
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		691.968.192	353.803.678	562.060.398	326.300.652
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	878.950.013	433.921.255	629.116.539	352.700.081
1.1.1.- Brüt Yazılan Primler (+)	24	917.561.065	451.602.292	650.509.391	364.747.617
1.1.2.- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(38.611.052)	(17.681.037)	(21.392.852)	(12.047.536)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(186.981.821)	(80.117.577)	(67.056.141)	(26.399.429)
1.2.1.- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(187.011.001)	(80.128.062)	(67.112.200)	(26.439.384)
1.2.2.- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)	10 ve 17	29.180	10.485	56.059	39.955
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		622.505	139.912	1.384.337	1.179.742
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5-Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(642.610.098)	(325.686.664)	(501.066.438)	(294.022.208)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(157.419.062)	(80.501.028)	(129.615.104)	(59.434.748)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(134.793.705)	(65.965.762)	(119.535.205)	(50.789.722)
1.1.1.- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(136.893.705)	(66.765.762)	(126.813.683)	(56.319.662)
1.1.2.- Brüt Ödenen Tazminatlar Reasürör Payı (+)	10	2.100.000	800.000	7.278.478	5.529.940
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(22.625.357)	(14.535.266)	(10.079.899)	(8.645.026)
1.2.1.- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(26.950.740)	(19.483.897)	(14.744.695)	(11.165.658)
1.2.2.- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	4.325.383	4.948.631	4.664.796	2.520.632
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 Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(79.827.624)	(35.836.442)	(100.784.001)	(80.291.996)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-)		(79.909.431)	(35.899.308)	(101.088.885)	(80.436.434)
3.1.1.-Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(79.846.851)	(35.886.944)	(101.065.262)	(80.363.698)
3.1.2.-Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)		(62.580)	(12.364)	(23.623)	(72.736)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	81.807	62.866	304.884	144.438
3.2.1.-Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10	474.633	62.866	363.741	144.438
3.2.2.-Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)		(392.826)	-	(58.857)	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(4.909.093)	(2.312.118)	(3.906.472)	(1.970.028)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(400.379.781)	(207.012.872)	(266.608.103)	(152.211.569)
6- Yatırım Giderleri (-)		(14.788)	(14.788)	(8.223)	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(59.750)	(9.416)	(144.535)	(113.867)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		49.980.599	28.256.926	62.378.297	33.458.186
G- Emeklilik Teknik Gelir		185.227.042	96.373.164	94.747.808	48.408.174
1- Fon İşletim Gelirleri		136.756.479	73.515.228	67.166.297	34.895.302
2- Yönetim Gideri Kesintisi	2.14	43.154.343	20.323.160	23.811.287	11.706.357
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5.296.521	2.525.651	3.750.974	1.798.344
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		19.699	9.125	19.250	8.171
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(207.022.257)	(112.866.878)	(102.352.983)	(53.683.817)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(19.965.222)	(9.517.600)	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(164.202.848)	(87.336.667)	(92.090.104)	(47.892.087)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(22.854.187)	(16.012.611)	(10.262.879)	(5.791.730)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(21.795.215)	(16.493.714)	(7.605.175)	(5.275.643)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak -	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan -	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak -	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan -
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	30 Haziran 2024	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023	30 Haziran 2023
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		35.748.622	22.125.034	16.780.679	18.692.351
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		49.980.599	28.256.926	62.378.297	33.458.186
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(21.795.215)	(16.493.714)	(7.605.175)	(5.275.643)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		63.934.006	33.888.246	71.553.801	46.874.894
K- Yatırım Gelirleri		333.722.057	182.644.651	164.988.375	112.263.515
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		180.787.392	111.001.047	87.262.004	44.183.792
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		138.802.337	68.834.661	32.325.584	26.611.542
4- Kambiyo Karları	36	14.072.578	2.799.586	45.256.193	41.354.255
5- İştiraklerden Gelirler		-	(59)	59	59
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		59.750	9.416	144.535	113.867
L- Yatırım Giderleri (-)		(79.138.778)	(43.797.381)	(57.124.734)	(36.492.740)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	34.1	(2.059.825)	(1.004.885)	(1.616.107)	(929.078)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(800.722)	(688.180)	2.372.432	1.741.452
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(4.618.004)	(3.507.722)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(32.705.843)	(19.787.638)	(17.474.665)	(15.255.327)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(1.162.640)	(614.782)	(1.707.429)	(919.437)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8	(42.409.748)	(21.701.896)	(34.080.961)	(17.622.628)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(50.607.011)	(26.302.252)	(793.867)	6.146.214
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(4.620.428)	257.023	(2.416.399)	175.480
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	(49.244.611)	(26.313.390)	(1.714.052)	2.397.736
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		944.405	30.691	58.476	12.146
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(3.895.818)	(157.024)	(584.191)	(424.581)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.4	7.079.849	-	4.032.654	4.032.433
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		(870.408)	(119.552)	(170.355)	(47.000)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		267.910.274	146.433.323	142.747.706	104.739.151
1- Dönem Karı Ve Zararı		267.910.274	146.433.323	178.623.575	128.791.883
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-	(35.875.869)	(24.052.732)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		267.910.274	146.433.323	142.747.706	104.739.151
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Cari Dönem	Özsermaye Değişim Tabloları –Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (*)										
		İşletmenin	Varlıklarda	Özsermaye	Yabancı			Diğer	Net	Geçmiş	
	Sermaye	Kendi hisse	Değer	Enflasyon	Para	Yasal	Statü	Yedekler ve	Dönem Karı/	Yıllar Karları /	Toplam
		Senetleri(-)	(Azalışı)	Düzeltilmesi	Çevrim	Yedekler	Yedekleri	Dağıtılmamış	Zararı (-)	Zararları	
				Farkları	Farkları			Karlar			
I- Önceki Dönem Sonu											
Bakiyesi (01/01/2024)	650.122.003	-	2.874.070	-	-	18.112.236	-	(13.280.287)	445.957.840	-	1.103.785.862
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı											
kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan											
kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı(azalışı)	-	-	4.101.252	-	-	-	-	-	-	-	4.101.252
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(3.940.014)	-	-	(3.940.014)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı	-	-	-	-	-	-	-	-	267.910.274	-	267.910.274
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.579.891)	(269.579.891)
J- Transfer	-	-	-	-	-	39.143.553	-	-	(445.957.840)	406.814.287	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2024)											
(A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	650.122.003	-	6.975.322	-	-	57.255.789	-	(17.220.301)	267.910.274	137.234.396	1.102.277.483

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no’lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden ara dönem dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Önceki Dönem	Özsermaye Değişim Tabloları –Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (*)										Toplam
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri(-)	Varlıklarda Değer Artışı (Azalışı)	Özsermaye enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ Zararı (-)	Geçmiş Yıllar Karları/ Zararları	
I- Önceki Dönem Sonu											
Bakiyesi (01/01/2023)	650.122.003	-	(3.311.904)			4.405.797		(6.981.769)	122.184.622	-	766.418.749
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı(azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	3.520.745	-	-	-	-	-	-	-	3.520.745
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı	-	-	-	-	-	-	-	(3.199.386)	-	-	(3.199.386)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	142.747.706	-	142.747.706
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108.478.183)	(108.478.183)
(A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	650.122.003	-	208.841	-	-	13.706.439	-	(122.184.622)	(122.184.622)	108.478.183	-
						18.112.236	-	(10.181.155)	142.747.706	-	801.009.631

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden ara dönem dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023
	Dipnot		
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		691.303.388	713.821.422
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.007.546.669	2.888.948.669
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(188.127.794)	(650.344.601)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(994.468.808)	(2.911.307.027)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		516.253.455	41.118.463
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(18.917.062)	(27.293.824)
10. Diğer nakit girişleri		148.868.728	35.497.801
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(36.010.156)	(14.205.951)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan (kullanılan) net nakit		610.194.965	35.116.489
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(32.993.726)	(19.616.661)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(448.268.599)	(590.974.881)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	12.600.000	483.603.844
5. Alınan faizler		179.636.823	123.660.920
6. Alınan temettüleri		-	59
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(289.025.502)	(3.326.719)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal borç ödemeleri (-)		(3.526.829)	(1.055.088)
4. Ödenen temettüleri (-)	15	(269.579.891)	(108.478.183)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) net nakit		(273.106.720)	(109.533.271)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		23.937.602	22.862.588
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		72.000.345	(54.880.913)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	227.957.823	206.802.717
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	299.958.168	151.921.804

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ana ortağı BNP Paribas Cardif olup nihai ana ortağı BNP Paribas'dır.

10 Mart 2010 tarihinde Şirket'in doğrudan ortağı olan Fortis Insurance International N.V.'nin ismi Ageas Insurance International N.V. olarak değiştirilmiş olup, 23 Temmuz 2010 tarihli hisse devri sözleşmesi ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") 5 Ekim 2010 tarih ve 46522 sayılı izin yazısı ile Şirket'in 12 Ekim 2010 tarih ve 598 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Şirket ortaklarından Ageas Insurance International N.V.'nin sahibi olduğu ve Şirket sermayesinin %99,99'una karşılık gelen 54.099.996 TL tutarındaki 54.099.996 adet hisse, BNP Paribas'ın hakim ortağı olduğu BNP Paribas Cardif SA'ya devredilmiştir.

27 Mayıs 2011 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan 257 no'lu karar sonucunda, Şirket'in Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. olan ticari unvanı BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili unvan değişikliği 15 Temmuz 2011 tarihinde tescil ettirilmiştir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket 1997 yılında İstanbul'da tescil edilmiş olup, Şirket'in tescil edilmiş adresi Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57 Fındıklı/İstanbul'dur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ("Bireysel Emeklilik Kanunu"), 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Üst ve orta kademeli yöneticiler	131	134
Diğer personel	126	129
	257	263

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 23.508.685 TL (1 Nisan 2024 – 30 Haziran 2024: 9.505.785 TL) (1 Ocak-30 Haziran 2023: 11.286.998 TL), (1 Nisan 2023 – 30 Haziran 2023: 7.432.122 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: Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından hazırlanan ve 30 Aralık 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'e göre sigorta şirketleri genel giderlerinin bir kısmını teknik kısımda göstermek zorundadır. Bu tebliğ doğrultusunda, Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan alınan izin çerçevesinde genel giderlerin içerisindeki kaynağında direkt olarak ayrılabilen giderler aynen, diğer giderler ise çeşitli kriterlere göre (harcanan işgücü saati, poliçe sayısı, prim veya katkı payı oranı gibi) dağıtılmaktadır. Matematik ve kar payı karşılıkları karşılığında yatırıma yönlendirilen kıymetlerden elde edilecek gelirler teknik bölümde bırakılarak, bu tutar haricindeki tutar teknik olmayan bölüme aktarılır. Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıklarını karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.) içermektedir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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.

2.1 Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren "Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak düzenlemektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (Sigortacılık Kanunu) ile 28 Mart 2001 tarih ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (Bireysel Emeklilik Kanunu) gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili yönetmeliklere göre hazırlamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, Hazine Müsteşarlığı'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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") dikkate alınmıştır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Sunum Esasları (devamı)

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK")'nın Sigortacılık Sektöründe Enflasyon Muhasebesi Uygulaması Hakkında 2024/10 Sayılı Genelge ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Buna istinaden Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır. Cari dönemde Şirket önceki dönem finansal tablolarında aşağıdaki sınıflamaları yapmıştır:

- 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 1 Nisan – 30 Haziran 2023 tarihli gelir tablolarında "Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Gelirler" hesabında sunulan sırasıyla 552.587 TL ve 2.151.997 TL tutarındaki kur korumalı vadeli mevduat değerlendirme giderini cari dönemle karşılaştırılmalı olması açısından "Finansal Yatırımların Değerlemesi" hesabına sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2023 tarihli bilançoda "Özel Fonlar (Yedekler)" hesabında sunulan 13.280.287 TL tutarındaki aktüeryal kayıp tutarı cari dönemle karşılaştırılmalı olması açısından "Diğer kar yedekleri" hesabına sınıflanmıştır.
- 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 1 Nisan – 30 Haziran 2023 tarihli gelir tablolarında "Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)" hesabında sunulan sırasıyla 225.835.111 TL ve 225.762.375 TL tutarındaki devreden aktüeryal matematik karşılık (+/-) cari dönemle karşılaştırılmalı olması açısından "Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)" hesabına sınıflanmıştır.

Yapılan bu sınıflamaların kar veya zarar tablosuna etkisi bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Sunum Esasları (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Haziran 2024 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Sunum Esasları (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

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

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

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

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

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

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Sunum Esasları (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17

TFRS 17 (Değişiklikler)

TMS 21 (Değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

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

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

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

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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	4-15 yıl
Özel maliyetler bedelleri	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).

Kullanım hakkı varlığı

Kiralamaya bağlı kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülür. Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

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 oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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.

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımları ile münhasıran alınan bankasürans ağına ilişkin sözleşme bedellerini 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 amortisman süreleri 5 yıldır (8 no'lu dipnot).

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar)", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta ve emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak makul 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. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünnyeleri, 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. Hsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no'lu dipnot).

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar):

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendiren finansal varlıklar finansal tablolarda "Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar" olarak "Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar" hesap kalemi altında sınıflandırılmıştır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar) (devamı):

Riski sigortalıya ait portföye dahil olan finansal varlıklara ilişkin makul değer veya satış gelirleri ile kur farkı gelir ve giderleri "Hayat Branşı Yatırım Gelirleri" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası finansal enstrümanlar ile Şirket'in performansını makul değerine göre değerlendirdiği ve bu amaçla alım esnasında bu kategoride sınıflandırdığı finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" makul değer olarak dikkate alınmaktadır.

Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir (11 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar", "Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar" ve "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile makul değerleri arasındaki farkları ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda söz konusu tutar gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden finansal varlıklarda tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmamaktadır (11 no'lu dipnot).

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 3 aydan kısa yatırımları içermektedir.

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	399.326.696	679.851.788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	151.379.672	107.800.393
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	550.706.368	787.652.181
Eksi - Faiz tahakkukları	(2.294.928)	(7.383.063)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(248.453.272)	(552.311.295)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	299.958.168	227.957.823

2.13 Sermaye

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)
BNP Paribas Cardif	%100	650.122.003	%100	650.122.003
Toplam	%100	650.122.003	%100	650.122.003

2.14 Sigorta ve Yatırım 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.

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

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

i) Risk Poliçeleri:

Yıllık Hayat

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, iştiraa 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.

Uzun Süreli Hayat

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 1 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşabilecek 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. Yaş sınırı 18-70 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) Birikim Poliçeleri:

Birikimli Hayat Sigortası

Birikimli Hayat Sigortası ürünleri yatırım amaçlı, birikim ağırlıklı, en az 10 yıllık sigorta poliçeleridir. En az 10 yıllık süre sonunda oluşan birikimler poliçe sahibine ödenir. Beklenmedik bir yaşam kaybı durumundaysa, vefat teminatı güvence sağlar. Bununla beraber ödenen primlerden yapılacak olan kesintilerle, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları da sigorta kapsamına alınabilir.

Birikimli poliçelerde garanti edilen teknik faizin üzerinde getiri kazanıldığı zaman, poliçe sahipleri kar payından yararlanır. Şirket yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde birikimli hayat sigorta sözleşmelerinin tamamını sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 5 Kasım 2007 tarihinde yürürlüğe giren Hayat Sigortaları Yönetmeliği'ne göre iştiraa süresi dolmadan feshedilen sözleşmelerde fesih tarihine kadar ödenmiş tarife primlerinin varsa birikime kalan kısımları ile birikim primine ilişkin kar payı karşılıklarının toplamı söz konusu toplam tutar üzerinden yapılabilecek azami %3 oranındaki kesinti ve ilgili vergiler düşüldükten sonra sigorta ettirene iade edilir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

iii) Bireysel Hayat İşlemleri:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 23).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, katılımcılardan alacaklar ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir.

Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir. Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi borçları, yukarıda açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklardan, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklar Şirket'in kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonları nedeni ile portföy yönetim şirketine ödeyeceği tutarın tahakkuk kaydını içermektedir. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

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

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sözleşme koşullarına bağlı olarak peşin veya taksitle veya katılımcının 5 yıldan önce emeklilik sözleşmesinin iptal veya transfer etmesi durumunda asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla katılımcıdan tahsil edilen tutarlardan oluşmaktadır. Katılımcının bireysel emeklilik hesabını 5 yıl süre ile kesintisiz olarak Şirket'te bulundurması durumunda herhangi bir giriş aidatı tahsil edilmemektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına sözleşme koşullarına bağlı olarak yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

iv) 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 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli yıllık eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu eksedan anlaşmaları, reasürans anlaşmaları sona ermesine rağmen devredilen primlerden doğan yükümlülüklerden reasürörün sorumluluğunun devam ettiği "run-off" sistemine göre düzenlenmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hayat branşı altında verilen "Tehlikeli Hastalık" teminatı için bölüşmeli yıllık kot-par anlaşması bulunmaktadır. Söz konusu kot-par anlaşması, reasürans anlaşmaları sona ermesine rağmen devredilen primlerden doğan yükümlülüklerden reasürörün sorumluluğunun devam ettiği "run-off" sistemine göre düzenlenmiştir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Türkiye'de, sigorta, emeklilik ve reasürans şirketleri için kurumlar vergisi oranı %30'dur (31 Aralık 2023: %30). 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'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmiştir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren kurum kazançları üzerinden %30 (2023: %30) oranında geçici vergi hesaplanmıştır.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, azami 5 yıl taşınabilir. Oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

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). Şirketin kar hedefi olmadığı için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %30’dur (31 Aralık 2023: %30).

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

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 ve bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” ve “Maliyet giderleri karşılığı” 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. TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

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. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan brüt primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yılı aşan hayat sigortası poliçeleri için yazılan prim tutarı, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutarı söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır.

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari yıl içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü Gelirleri

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

Hayat Branşı Yatırım Gelirleri

Hayat branşındaki fon geliri, dönem içinde yapılan yatırımlardan elde edilen gelirin Sigorta Denetleme Kurulu'nca daha sonra denetlenen verimlilik oranı doğrultusunda hesaplanmakta ve hayat branşı yatırım gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Finansal Kiralamalar

2.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar

Hayat Matematik Karşılıkları

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

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riskler için alınan primler ile sigorta ettirenler ve lehtarlar arasında yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için kar payı karşılığı ayrılmaktadır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya düzenleyici kuruluş tarafından kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir (17 no’lu dipnot).

2022/9 genelgesi gereği matematik karşılıkların brüt olarak ayrılması öngörülmüş olup yukarıda bahsi geçen aktüeryal matematik karşılıklara ek olarak son 5 yıl istatistiklerine dayanarak en iyi tahmin yöntemine göre komisyon ve masraf payları üzerinden ek iştirak karşılığı ayrılmasına başlanmıştır. İlgili tutar 44.791.587 TL’dir.

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm 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, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, 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 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no’lu dipnot).

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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. Branş bazında hesaplanan beklenen net 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 2024 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda beklenen hasar prim oranı %95'i aşan branşı bulunmadığından devam eden riskler karşılığı ayırmamıştır (31 Aralık 2023: %95).

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. Muallak hasar karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

30 Haziran 2024 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 muhasebeleştirilmektedir. 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır. Şirket, 2022/9 sayılı ve 6 Nisan 2022 tarihli meblağ sigortalarında muallak tazminat karşılığı ayrılmasına ilişkin genelge kapsamında 23.895.249 TL tutarında indirim uygulamıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, 31 Aralık 2014 tarihine kadar geçerli olan 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge", 9. ve 10. maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığının, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamasında, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter - Ferguson aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının ("AZMM") kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

Gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır.

Hayat branşı için yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, Şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda, gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart zincir yöntemini seçmiş olup büyük hasar elemesi yapmamıştır. Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. AZMM ile yapılan bu hesaplama sonucunda 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 7.142.880 TL (31 Aralık 2023: 15.544.536 TL) tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı hesaplanmıştır.

Dengeleme Karşılığı

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

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür. 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 11 ili etkileyen depreme ilişkin ödenecek tazminatlar için dengeleme karşılığı kullanılmamıştır. Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net 31.318.602 TL (31 Aralık 2023: 26.173.260 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirikleri dönemde gelir tablolarına yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, hayat matematik karşılıkları, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması, kıdem tazminatı karşılığı, varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları, diğer gider karşılıkları ile ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasıyla bağlantılı olup, finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir :

- a) Kıdem tazminatı yükümlülüğü, iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar Not 2.19 ve Not 22’de yer almaktadır.
- b) Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır. İlgili bilanço tarihleri itibarıyla şüpheli alacak karşılıkları Not 12.1’de yer almaktadır.
- c) Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Not 21).
- d) Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (Not 42). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket’in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikasında aşağıdaki unsurlar dikkate alınmaktadır:

- Bireysel sigortalarında sigortalı yaşı, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarında gruptaki kişi sayısına ve sigortanın zorunlu veya ihtiyari olmasına göre sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Hayat	321.650.157.929	248.116.487.138
Ferdi Kaza	24.393.583.498	13.550.445.738
Toplam	346.043.741.427	261.666.932.876

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

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. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 53-58, CSO 80 veya CSO 2001 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

Teknik Faiz Riski

Birikimli hayat ürünlerinde sigortalılara minimum "teknik faiz oranı" kadar faiz garanti edilmektedir. Şirket, piyasa faiz oranlarının garanti edilen faiz oranından düşük olması durumunda teknik faiz riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in mevcut birikimli hayat portföyü, gelecek yıllarda oluşabilecek teknik faiz riski göz önünde bulundurularak sürekli olarak analiz edilmektedir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)**Duyarlılık analizleri****Finansal risk**

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 (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), 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.

(a) Piyasa riski**i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski**

Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlıkların ve yükümlülüklerinin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

ii. 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.

Şirket'in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

30 Haziran 2024	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	17.648.721	29.281.447	-	46.930.168
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	123.621.839	-	-	123.621.839
Esas faaliyetlerden alacaklar	20.315.202	240.489	-	20.555.691
Toplam yabancı para cinsinden varlıklar	161.585.762	29.521.936	-	191.107.698
Esas faaliyetlerden borçlar	(341.370)	(103)	-	(341.473)
Sigortacılık teknik karşılıkları	(10.671.149)	(1.245.400)	-	(11.916.549)
Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler	(11.012.519)	(1.245.503)	-	(12.258.022)
Bilanço pozisyonu	150.573.243	28.276.433	-	178.849.676

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	12.678.276	64.008.842	-	76.687.118
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	75.090.407	130.345	-	75.220.752
Esas faaliyetlerden alacaklar	12.415.607	122.789	-	12.538.396
Toplam yabancı para cinsinden varlıklar	100.184.290	64.261.976	-	164.446.266
Esas faaliyetlerden borçlar	(919.638)	(47.309)	-	(966.947)
Sigortacılık teknik karşılıkları	(11.445.070)	(1.201.311)	-	(12.646.381)
Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler	(12.364.708)	(1.248.620)	-	(13.613.328)
Bilanço pozisyonu	87.819.582	63.013.356	-	150.832.938

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Duyarlılık analizleri (devamı)

Finansal risk (devamı)

(a) Piyasa riski (devamı)

ii. Kur riski (devamı)

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı 30.114.649 TL (30 Haziran 2023: 22.296.274 TL) daha yüksek / düşük olacaktır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı 5.655.286 TL (30 Haziran 2023: 8.773.838 TL) daha yüksek / düşük olacaktır.

iii. Fiyat riski

Şirket'in sahip olduğu yatırım fonları, Şirket'i fiyat riskine maruz bırakmaktadır. Şirket emtia fiyat riskine maruz değildir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Şirket'in fiyat riskine maruz kalan yatırım fonu bulunmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla piyasa endekslerinde %20 oranında bir artış/azalış olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Şirket'in net dönem karında 130.136.058 TL artış/azalış olacaktı (31 Aralık 2023: 103.822.599 TL)

(b) 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.

(c) Likidite riski

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle devlet iç borçlanma senetleri, 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.

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.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Duyarlılık analizleri (devamı)

Finansal risk (devamı)

(c) Likidite riski (devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

30 Haziran 2024	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
		Sözleşme Uyarınca nakit çıkışları toplamı	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	21.162.338.001	21.162.338.001	-	212.521.314	-	-	20.949.816.687
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	86.537.282	86.537.282	86.537.282	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	16.227.573	20.528.736	3.287.865	7.671.685	9.569.186	-	-
Toplam	21.265.102.856	21.269.404.019	89.825.147	220.192.999	9.569.186	-	20.949.816.687

30 Haziran 2024	Defter Değeri	Beklenen nakit akımları				
		Sözleşme Uyarınca nakit çıkışları toplamı	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun
Hayat matematik karşılığı – net(*)	461.011.058	461.011.058	6.908.586	156.841.533	177.581.940	119.678.999
Kazanılmamış primler karşılığı - net	452.231.998	452.231.998	12.459.562	439.772.436	-	-
Muallak hasar karşılığı - net	176.316.481	176.316.481	176.316.481	-	-	-
Dengeleme karşılığı – net(**)	31.318.602	31.318.602	-	-	-	31.318.602
Toplam	1.120.878.139	1.120.878.139	195.684.629	596.613.969	177.581.940	150.997.601

(*) Bilançoda uzun vadeli matematik karşılıklar altında sınıflandırmıştır.

(**) Bilançoda uzun vadeli diğer teknik karşılıklar altında sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
		Sözleşme Uyarınca nakit çıkışları toplamı	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	15.826.892.622	15.826.892.622	-	172.312.828	-	-	15.654.579.794
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	47.036.433	47.036.433	47.036.433	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.735.011	13.735.011	-	5.049.835	8.685.176	-	-
Toplam	15.887.664.066	15.887.664.066	47.036.433	177.362.663	8.685.176	-	15.654.579.794

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Beklenen nakit akımları				
		Sözleşme Uyarınca nakit çıkışları toplamı	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun
Hayat matematik karşılığı – net(*)	381.538.759	381.538.759	5.710.792	129.595.961	146.362.938	99.869.068
Kazanılmamış primler karşılığı - net	247.495.517	247.495.517	13.051.672	234.443.845	-	-
Muallak hasar karşılığı - net	145.480.907	145.480.907	-	145.480.907	-	-
Dengeleme karşılığı – net(**)	26.173.260	26.173.260	-	-	-	26.173.260
Toplam	800.688.443	800.688.443	18.762.464	509.520.713	146.362.938	126.042.328

(*) Bilançoda uzun vadeli matematik karşılıklar altında sınıflandırmıştır.

(**) Bilançoda uzun vadeli diğer teknik karşılıklar altında sınıflandırmıştır.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4.Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Finansal risk (devamı)

Diğer riskler

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket, finansal enstrümanların tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değer ölçümleri hiyerarşi tablosu

Şirket, finansal tablolarında gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal araçlarını her finansal araç sınıfının değerlendirme girdilerinin kaynağına göre, üç seviyeli hiyerarşi kullanarak, aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

Seviye 1: Belirlenen finansal araçlar için aktif piyasada işlem gören (düzeltilmemiş) piyasa fiyatı kullanılan değerlendirme teknikleri

Seviye 2: Dolaylı veya dolaysız gözlemlenebilir girdi içeren diğer değerlendirme teknikleri

Seviye 3: Gözlemlenebilir piyasa girdilerini içermeyen değerlendirme teknikleri.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un gerçeğe uygun değer ile takip ettiği varlıkların listesi ve sıra düzeni aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar			
Kur Korumalı Mevduat	-	39.534.731	-
Yatırım Fonları	650.680.290	-	-
Eurobond	121.980.447	-	-
Devlet tahvili	436.403.852	-	-
Toplam varlıklar	1.209.064.589	39.534.731	-

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar			
Kur Korumalı Mevduat	-	104.140.197	-
Yatırım Fonları	519.112.996	-	-
Eurobond	78.273.694	-	-
Özel sektör tahvili	13.007.277	-	-
Devlet tahvili	8.926.484	-	-
Toplam varlıklar	619.320.451	104.140.197	-

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Finansal risk (devamı)

Diğer riskler (devamı)

Finansal Araç Kategorileri

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan ve satılmaya hazır finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır.

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2024 tarihli asgari gerekli özsermayesi 493.548.953 TL (31 Aralık 2023: 300.899.136 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 640.047.132 TL fazla (31 Aralık 2023: 829.059.986 TL fazla) durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	38.008.878	2.320.325	(1.932.219)	38.396.984
Özel maliyet bedelleri	4.328.018	-	-	4.328.018
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	24.670.385	6.442.266	(288.734)	30.823.917
Toplam maliyet	67.007.281	8.762.591	(2.220.953)	73.548.919
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(18.223.161)	(3.618.447)	1.932.219	(19.909.389)
Özel maliyet bedelleri	(3.587.936)	(82.267)	-	(3.670.203)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(13.343.895)	(4.108.450)	212.121	(17.240.225)
Toplam birikmiş amortisman	(35.154.992)	(7.809.165)	2.144.339	(40.819.817)
Net defter değeri	31.852.289			32.729.102

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	30.157.058	986.505	(167.084)	30.976.479
Özel maliyet bedelleri	3.583.486	111.426	-	3.694.912
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	18.733.062	2.796.652	-	21.529.714
Toplam maliyet	52.473.606	3.894.583	(167.084)	56.201.105
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(13.455.205)	(2.816.923)	167.084	(16.105.044)
Özel maliyet bedelleri	(3.529.003)	(21.668)	-	(3.550.671)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(8.789.021)	(2.273.490)	-	(11.062.511)
Toplam birikmiş amortisman	(25.773.229)	(5.112.081)	167.084	(30.718.226)
Net defter değeri	26.700.377			25.482.879

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	Girişler	30 Haziran 2024
Maliyet			
Münhasır bankasürans sözleşmeleri	613.953.164	-	613.953.164
Haklar ve yazılımlar	132.705.504	30.673.401	163.378.905
Toplam maliyet	746.658.668	30.673.401	777.332.069
Birikmiş itfa payı			
Münhasır bankasürans sözleşmeleri	(285.677.430)	(23.364.243)	(309.041.673)
Haklar ve yazılımlar	(62.904.073)	(11.236.340)	(74.140.413)
Toplam birikmiş itfa payı	(348.581.503)	(34.600.583)	(383.182.086)
Net defter değeri	398.077.165		394.149.983

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)

	1 Ocak 2023	Girişler	30 Haziran 2023
Maliyet			
Münhasır bankasürans sözleşmeleri	613.953.164	-	613.953.164
Haklar ve yazılımlar	83.630.997	18.518.730	102.149.727
Toplam maliyet	697.584.161	18.518.730	716.102.891
Birikmiş itfa payı			
Münhasır bankasürans sözleşmeleri	(238.820.562)	(23.235.870)	(262.056.432)
Haklar ve yazılımlar	(49.963.919)	(5.733.010)	(55.696.929)
Toplam birikmiş itfa payı	(288.784.481)	(28.968.880)	(317.753.361)
Net defter değeri	408.799.680		398.349.530

Münhasır bankasürans sözleşmeleri'nin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ferdi kaza sigortası ürünleri münhasırlık sözleşmesi(1)	392.431.099	392.431.099
Emeklilik ürünleri münhasırlık sözleşmesi (2)	246.000.000	246.000.000
Hayat sigortası ürünleri münhasırlık sözleşmesi (3)	115.317.065	115.317.065
Değer düşüklüğü(4)	(139.795.000)	(139.795.000)
Toplam maliyet	613.953.164	613.953.164
Birikmiş itfa payı	(309.041.673)	(262.056.432)
Net defter değeri	304.911.491	351.896.732

- (1) Şirket, 30 Haziran 2020 tarihinde Türk Ekonomi Bankası ile ferdi kaza ürünlerinin satışı için bankasürans sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeler uyarınca, Şirket, sözleşme yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2021'den itibaren 10 yıl süre ile banka ağı aracılığıyla sözleşmede belirtilen ürünlerin dağıtımını için 392.431.099 TL bedel ile münhasırlık hakkına sahip olmuştur. Bu tutar 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla "Maddi olmayan duran varlıklar" altındaki "Diğer maddi olmayan varlıklar" hesap kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Şirket, bu sözleşme ile münhasıran satın almış olduğu bankasürans dağıtım kanalı haklarını sözleşmenin yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2021'den itibaren başlamak üzere sözleşme süresi olan 10 yıl boyunca normal itfa yöntemiyle itfa edecektir.
- (2) Şirket, 18 Ekim 2010 tarihinde iki bankasürans sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeler uyarınca, Şirket, sözleşme yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2011'den itibaren 20 yıl süre ile banka ağı aracılığıyla sözleşmede belirtilen ürünlerin dağıtımını için 246.000.000 TL bedel ile münhasırlık hakkına sahip olmuştur. Söz konusu bedelin 123.000.000 TL'si 18 Ekim 2010 tarihinde; diğer 123.000.000 TL'si ise 11 Şubat 2011 tarihinde nakden ilgili sözleşmenin karşı tarafına ödenmiş olup, bu tutar 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Maddi olmayan duran varlıklar" altındaki "Diğer maddi olmayan varlıklar" hesap kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Şirket, bu sözleşme ile münhasıran satın almış olduğu bankasürans dağıtım kanalı haklarını sözleşmenin yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2011'den itibaren başlamak üzere sözleşme süresi olan 20 yıl boyunca normal itfa yöntemiyle itfa etmektedir.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	Bloke	30 Haziran 2024 Bloke Olmayan	Toplam
<i>Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</i>			
Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar:			
- Eurobond	3.365.856	118.614.591	121.980.447
- Vadeli mevduat	1.898.882	-	1.898.882
	5.264.738	118.614.591	123.879.329
<i>Şirket Portföyü</i>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar:			
- Devlet tahvili	419.076.865	17.326.987	436.403.852
	419.076.865	17.326.987	436.403.852
<i>Şirket Portföyü</i>			
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu katılma belgeleri	-	650.680.290	650.680.290
- Kur korumalı mevduat	-	39.534.731	39.534.731
	-	690.215.021	690.215.021
Toplam	424.341.603	826.156.599	1.250.498.202

	Bloke	31 Aralık 2023 Bloke Olmayan	Toplam
<i>Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</i>			
Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar:			
- Eurobond	3.034.705	75.238.989	78.273.694
- Vadeli mevduat	1.808.883	-	1.808.883
	4.843.588	75.238.989	80.082.577
<i>Şirket Portföyü</i>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar:			
- Devlet tahvili	-	8.926.484	8.926.484
- Özel sektör tahvili	13.007.277	-	13.007.277
	13.007.277	8.926.484	21.933.761
<i>Şirket Portföyü</i>			
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu katılma belgeleri	-	519.112.996	519.112.996
- Kur Korumalı Mevduat	70.897.125	33.243.072	104.140.197
	70.897.125	552.356.068	623.253.193
Toplam	88.747.990	636.521.541	725.269.531

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (devamı)

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

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içinde yer alıp "Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar" portföyünde bulunan Eurobondların tamamı borsaya kote olup ortalama vadeleri ve faiz oranları aşağıda yer almaktadır:

Döviz cinsi	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Ortalama vade	Yıllık faiz oranı (%)	Ortalama Vade	Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	50 ay	6,42	39 ay	6,15

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içinde yer alan Eurobondların döviz cinsine göre detayları aşağıda yer almaktadır:

	Döviz Cinsi	30 Haziran 2024	Kur	Tutar TL
		Döviz Tutarı		
<i>Eurobondlar</i>	ABD Doları	3.715.948	32,8262	121.980.447
Toplam				121.980.447

	Döviz Cinsi	31 Aralık 2023	Kur	Tutar TL
		Döviz Tutarı		
<i>Eurobondlar</i>	ABD Doları	2.658.916	29,4382	78.273.694
Toplam				78.273.694

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içinde yer alıp "Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar" portföyünde devlet tahvili bulunmamaktadır.

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içinde yer alan vadeli mevduatların döviz cinsine göre detayları aşağıda yer almaktadır:

	Döviz Cinsi	30 Haziran 2024	Kur	Tutar TL
		Döviz Tutarı		
<i>Vadeli mevduatlar</i>	ABD Doları	50.001	32,8262	1.641.392
	TL	257.490	1,0000	257.490
Toplam				1.898.882

	Döviz Cinsi	31 Aralık 2023	Kur	Tutar TL
		Döviz Tutarı		
<i>Vadeli mevduatlar</i>	ABD Doları	50.001	29,4382	1.471.926
	Avro	4.002	32,5739	130.359
	TL	206.598	1,0000	206.598
Toplam				1.808.883

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait TL, Avro ve ABD Doları cinsinden olan vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları sırasıyla %44, %2,5 ve %0,1 olup ortalama vadeleri 1-2 ay arasındadır (31 Aralık 2023: Riski hayat poliçesi sahiplerine ait TL, Avro ve ABD Doları cinsinden olan vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları sırasıyla %21,85, %1,25 ve %0,01 olup vadeleri ortalama 1-2 ay arasındadır).

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (devamı)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Menkul Kıymetler			
Eurobond	114.666.015	121.980.447	121.980.447
Devlet tahvili	424.441.581	436.403.852	436.403.852
Yatırım fonu katılma belgeleri	404.066.403	650.680.290	650.680.290
Toplam	943.173.999	1.209.064.589	1.209.064.589

	31 Aralık 2023		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Menkul Kıymetler			
Eurobond	72.149.749	78.273.694	78.273.694
Devlet tahvili	8.801.813	8.926.484	8.926.484
Yatırım fonu katılma belgeleri	404.066.403	519.112.996	519.112.996
Özel sektör tahvili	12.600.000	13.007.277	13.007.277
Toplam	497.617.965	619.320.451	619.320.451

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların (banka mevduatları, kur korumalı mevduatlar hariç) 30 Haziran 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
1 Ocak	619.320.451	346.583.106
Dönem içindeki alımlar	448.268.599	590.974.881
Dönem içinde itfa ve satış yoluyla elden çıkarılanlar	(12.600.000)	(483.603.844)
Değerleme farkları	154.075.540	77.475.906
30 Haziran	1.209.064.589	531.430.049

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 2023: 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.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

15 ve 26 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Haziran 2024						Toplam
	0-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Dağıtılamayan	
Eurobond	3.365.856	-	-	-	118.614.591	-	121.980.447
Devlet tahvili	-	-	-	436.403.852	-	-	436.403.852
Vadeli mevduat	1.898.882	-	-	-	-	-	1.898.882
Yatırım fonları	-	-	-	-	-	650.680.290	650.680.290
Kur korumalı mevduat	39.534.731	-	-	-	-	-	39.534.731
Toplam	41.433.613	-	3.365.856	436.403.852	118.614.591	650.680.290	1.250.498.202

	31 Aralık 2023						Toplam
	0-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Dağıtılamayan	
Eurobond	-	-	3.034.705	-	75.238.989	-	78.273.694
Devlet tahvili	-	-	-	8.926.484	-	-	8.926.484
Özel sektör bonusu	13.007.277	-	-	-	-	-	13.007.277
Vadeli mevduat	1.808.883	-	-	-	-	-	1.808.883
Yatırım fonları	-	-	-	-	-	519.112.996	519.112.996
Kur korumalı mevduat	104.140.197	-	-	-	-	-	104.140.197
Toplam	118.956.357	-	3.034.705	8.926.484	75.238.989	519.112.996	725.269.531

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 sınıflandırması:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sigortalılardan alacaklar	30.533.184	17.846.236
Sigorta Şirketlerinden alacaklar	59.283	217.673
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	16.745.648	6.976.713
Aracılardan alacaklar	-	75.000
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	47.338.115	25.115.622
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (47.1 no'lu dipnot)	25.575.230	20.239.820
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	2.501.101	2.334.934
Reasürans şirketlerinden alacaklar (10 no'lu dipnot)	222	-
Esas faaliyetlerden alacaklar – brüt	28.076.553	22.574.754
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(2.098.098)	(1.619.216)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(2.501.101)	(2.334.934)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	70.815.469	43.736.226

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:

Alınan garanti ve teminatların döviz cinsinden detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2024		
	ABD Doları	TL	Toplam
Alınan garanti ve kefaletler:			
Alınan garanti, kefalet ve diğer teminatlar	-	568.264	568.264
Teminat mektupları	-	401.000	401.000
İpotek senetleri	-	19.500	19.500
Toplam	-	988.764	988.764

	31 Aralık 2023		
	ABD Doları	TL	Toplam
Alınan garanti ve kefaletler:			
Alınan garanti, kefalet ve diğer teminatlar	-	533.367	533.367
Teminat mektupları	-	401.000	401.000
İpotek senetleri	-	19.500	19.500
Toplam	-	953.867	953.867

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:

	30 Haziran 2024			
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	TL
Kredi ve Alacaklar				
Dövizli prim alacağı	ABD Doları	618.872	32,8262	20.315.216
	Avro	6.846	35,1284	240.489
				20.555.705

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

	31 Aralık 2023			
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	TL
Kredi ve Alacaklar				
Dövizli prim alacağı	ABD Doları	421.752	29,4382	12.415.607
	Avro	3.770	32,5739	122.789
				12.538.396

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş	5.698.334	835.897
3 aya kadar	10.938.658	8.106.753
3 - 6 ay arası	19.918.466	10.536.011
6 ay -1 yıl arası	10.782.657	5.636.961
Toplam	47.338.115	25.115.622

Yukarıda belirtilen vadesi geçmiş alacaklar için Şirket'in herhangi bir teminatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	1.619.216	1.047.728
Dönem için net değişim	478.882	344.566
Dönem sonu – 30 Haziran	2.098.098	1.392.294

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar: (devamı)

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	2.334.934	2.648.035
Dönem için net değişim	166.167	1.369.380
Dönem sonu – 30 Haziran	2.501.101	4.017.415

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 hesap dönemlerine ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	399.326.696	679.851.788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	151.379.672	107.800.393
Toplam	550.706.368	787.652.181

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	29.046.571	58.997.635
- vadesiz mevduatlar	17.923.193	17.689.483
	46.969.764	76.687.118
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	292.707.355	544.039.471
- vadesiz mevduatlar	59.649.577	59.125.199
	352.356.932	603.164.670
Toplam	399.326.696	679.851.788

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 248.453.272 TL tutarında mevduat toplamı SEDDK lehine blokedir (31 Aralık 2023: 552.311.295 TL).

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları ve ortalama vadeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Ortalama Vade	Yıllık Faiz Oranı (%)	Ortalama Vade	Yıllık Faiz Oranı (%)
TL	1 – 2 ay	49,83	1 – 2 ay	43,00
Avro	1 – 2 ay	2,5	1 – 2 ay	3,75

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (devamı)

Yabancı para banka mevduatları:

	30 Haziran 2024			
	Yabancı para		TL Karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	537.641	-	17.648.721	-
Avro	7.813	826.869	274.472	29.046.571
Toplam	545.454	826.869	17.923.193	29.046.571

	31 Aralık 2023			
	Yabancı para		TL Karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	430.674	-	12.678.276	-
Avro	153.841	1.807.853	5.011.207	58.997.635
Toplam	584.515	1.807.853	17.689.483	58.997.635

15. Sermaye

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla ortaklık yapısı 2.13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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. Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 57.255.789 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 18.112.236 TL).

1 Ocak – 30 Haziran 2024 döneminde 269.579.891 TL tutarında temettü ödemesi gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 108.478.183 TL).

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	2.874.070	(3.331.904)
Makul değer artışı/(azalışı)	4.101.252	3.520.745
Dönem sonu – 30 Haziran	6.975.322	208.841

Diğer kar yedekleri;

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	(13.280.287)	(6.981.769)
Aktüeryal kayıplar (-)	(5.628.592)	(4.265.848)
Ertelenmiş vergi etkisi	1.688.578	1.066.462
Dönem sonu – 30 Haziran	17.220.301	(10.181.155)

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 2024	31 Aralık 2023
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	616.812.388	516.097.229
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	647.546.786	547.162.427
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	16.239.211	14.320.438
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (**)	26.443.282	20.892.017

(*) 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.

(**) SEDDK'ya bloke teminat tutarı 2 Ağustos 2024 tarihindeki tutarlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 29 Şubat 2024 tarihindeki tutarlarından oluşmaktadır).

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

	2024	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık(*)
Dönem başı - 1 Ocak	863.619	380.599.046
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalılar	124.726	196.007.578
Portföy artışı toplamı	124.726	196.007.578
Vadesi sona erenler (-)	(79.965)	(88.125.425)
İştiralar (-)	(191.449)	(27.822.229)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(1.499)	(225.860)
Fesih ve iptaller (-)	(39)	(6.442)
Portföy azalışı toplamı (-)	(272.952)	(116.179.956)
Dönem sonu - 30 Haziran	715.393	460.426.668

(*)Ferdî kaza branşına ilişkin matematik karşılıklarını içermemektedir.

	2023	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık(*)
Dönem başı - 1 Ocak	914.682	225.795.401
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalılar	252.083	172.435.699
Portföy artışı toplamı	252.083	172.435.699
Vadesi sona erenler (-)	(38.226)	(48.170.451)
İştiralar (-)	(203.132)	(23.277.096)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(1.508)	(6.440)
Fesih ve iptaller (-)	(15)	(197.711)
Portföy azalışı toplamı (-)	(242.881)	(71.651.698)
Dönem sonu - 30 Haziran (*)	923.884	326.579.402

(*)Ferdî kaza branşına ilişkin matematik karşılıklarını içermemektedir.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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: (devamı)

	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	Brüt Karşılık	Reasürans Payı	Net Karşılık	Brüt Karşılık	Reasürans Payı	Net Karşılık
Birikimli ürünler	3.279.524	-	3.279.524	3.175.872	-	3.175.872
Birikimsiz ürünler	457.621.779	(474.633)	457.147.146	377.816.001	(392.827)	377.423.174
Ferdi kaza	584.388	-	584.388	939.713	-	939.713
Toplam	461.485.691	(474.633)	461.011.058	381.931.586	(392.827)	381.538.759

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 Fonları	Birim Fiyatlar	Birim Fiyatlar
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,143798	0,124823
Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,164151	0,130562
İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,441198	0,381975
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,508841	0,897426
Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,493128	0,362662
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,431311	0,375337
Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,088577	0,074074
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,069455	0,050667
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,068788	0,054166
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,272480	0,222763
Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,059369	0,046656
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,040878	0,032648
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,038102	0,030585
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,246116	0,131270
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,095495	0,065097
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,049259	0,036943
OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,124412	0,081254
OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,049208	0,034903
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,221730	0,151301
OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,141466	0,096570
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,056624	0,046249
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,054894	0,046146
Teknoloji Sektörü Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,037119	0,026302

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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: (devamı)

Dolaşımdaki bireysel emeklilik fonları:

	30 Haziran 2024	
	Dolaşımdaki Pay Sayısı	Tutar TL
Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5.975.561.713	859.275.452
Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2.486.388.067	408.144.231
İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	1.876.679.604	827.987.419
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.580.748.910	3.893.938.598
Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.571.580.422	1.268.119.562
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	4.616.801.949	1.991.278.743
Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.432.887.145	126.921.211
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	34.922.968.898	2.425.591.038
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	7.047.449.571	484.777.017
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20.873.565.595	5.687.620.635
Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	12.384.375.528	735.251.694
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	1.092.985.958	44.678.617
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.570.419.514	136.041.226
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	474.543.294	116.792.520
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	126.797.673	12.108.535
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	880.781.848	43.386.238
OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	176.131.618	21.912.854
OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	129.903.062	6.392.282
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	474.327.618	105.172.732
OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	268.236.894	37.946.482
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	8.985.248.320	508.780.926
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3.048.820.965	167.361.400
Teknoloji Sektörü Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	28.027.386.306	1.040.337.275
Toplam	144.024.590.472	20.949.816.687

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 (devamı):

	31 Aralık 2023	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	4.360.373.762	544.275.622
Altın Emeklilik Yatırım Fonu	1.732.874.319	226.247.743
Mutlak Getiri Hedefli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.578.532.401	984.934.023
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.361.844.184	2.119.580.213
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.370.541.719	859.706.203
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5.887.505.088	2.209.797.351
Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.526.029.351	113.039.688
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	32.714.847.700	1.657.548.818
Teknoloji Sektörü Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	7.178.284.978	388.817.966
Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21.149.804.590	4.711.386.277
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	11.055.695.380	515.819.913
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	1.023.993.016	33.431.021
İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.979.548.782	91.129.335
Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	229.737.595	30.157.542
Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	112.929.475	7.351.340
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	793.582.102	29.317.318
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	158.250.661	12.858.558
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	130.049.788	4.539.129
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	371.874.986	56.264.876
OKS Dinamik Katılım Değişken Yatırım Fonu	205.016.506	19.798.400
OKS Dinamik Değişken Yatırım Fonu	8.776.339.043	405.900.947
OKS Dengeli Değişken Yatırım Fonu	3.199.983.147	147.667.976
OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18.440.229.979	485.009.532
Toplam	129.337.868.553	15.654.579.791

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

	<u>Katılımcı Adeti</u>				<u>Portföy Tutarı (TL)</u>			
	Otomatik katılım sistemi	Bireysel	Grup	Toplam	Otomatik katılım sistemi	Bireysel	Grup	Toplam
30 Haziran 2024 itibarıyla mevcut	305.688	165.798	96.400	567.886	1.008.135.284	12.908.709.649	4.046.780.692	17.963.625.625
Dönem içinde giren	31.675	7.523	8.285	47.483	27.177.069	247.479.743	27.022.363	301.679.175
Dönem içinde ayrılan (-)	27.503	6.386	3.855	37.744	129.513.814	914.450.282	254.632.936	1.298.597.032

	<u>Katılımcı Adeti</u>				<u>Portföy Tutarı (TL)</u>			
	Otomatik katılım sistemi	Bireysel	Grup	Toplam	Otomatik katılım sistemi	Bireysel	Grup	Toplam
30 Haziran 2023 itibarıyla mevcut	162.354	85.545	298.037	545.936	8.018.375.656	2.435.046.602	626.173.98	11.079.596.238
Dönem içinde giren	7.703	11.141	40.989	59.833	147.864.289	24.320.500	15.602.224	187.787.013
Dönem içinde ayrılan (-)	6.266	3.737	31.582	41.585	555.765.076	167.396.356	79.653.085	802.814.516

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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:
Şirket, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları, "Alım Satım Amaçlı" finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Bu varlıklar 2.8 no'lu dipnotta belirtilen esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulmuştur. Kar payları ilgili finansal varlıkların makul değerleri esas alınarak hesaplanmaktadır.

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

	1 Ocak 2024- 30 Haziran 2024			1 Nisan 2024- 30 Haziran 2024		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Otomatik katılım sistemi	31.672	41.394.493	41.394.493	16.467	16.479.853	16.479.853
Bireysel	6.753	60.268.768	59.113.315	2.705	20.199.072	20.009.121
Kurumsal	8.210	18.679.791	18.595.985	3.104	5.864.031	5.851.824
Toplam	46.635	120.343.052	119.103.793	22.276	42.542.956	42.340.798

	1 Ocak 2023- 30 Haziran 2023			1 Nisan 2023- 30 Haziran 2023		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Otomatik katılım sistemi	40.982	23.425.665	23.425.665	23.252	10.757.344	10.757.344
Bireysel	6.925	19.806.054	19.279.829	3.428	7.959.865	7.849.917
Kurumsal	11.050	9.511.285	9.484.613	5.149	2.196.841	2.191.188
Toplam	58.957	52.743.003	52.190.107	31.829	20.914.050	20.798.450

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

	1 Ocak 2024- 30 Haziran 2024			1 Nisan 2024- 30 Haziran 2024		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Otomatik katılım sistemi	3	24.078	24.078	1	4.374	4.374
Bireysel	770	172.925.507	172.912.561	361	75.539.571	75.539.075
Kurumsal	75	8.702.951	8.702.898	21	4.020.940	4.020.940
Toplam	848	181.652.536	181.639.537	383	79.564.885	79.564.389

	1 Ocak 2023- 30 Haziran 2023			1 Nisan 2023- 30 Haziran 2023		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Otomatik katılım sistemi	7	13.891	13.891	5	3.110	3.110
Bireysel	778	100.206.934	100.202.185	332	44.399.249	44.398.452
Kurumsal	91	10.423.834	10.423.834	35	2.617.772	2.617.772
Toplam	876	110.644.659	110.639.910	372	47.020.131	47.019.333

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 2023: Bulunmamaktadır).

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024			1 Nisan 2024 – 30 Haziran 2024		
	Police Sayısı	Brüt Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Payı	Net Katılım Payı
Otomatik katılım sistemi	27.503	116.812.201	99.226.020	13.610	59.697.765	51.019.059
Bireysel	6.386	335.834.941	336.275.445	3.089	150.774.704	151.114.170
Kurumsal	3.855	111.048.658	111.057.405	1.823	49.180.570	49.187.334
Toplam	37.744	563.695.800	546.558.870	18.522	259.653.039	251.320.563

	1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023			1 Nisan 2023 – 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Payı	Net Katılım Payı
Otomatik katılım sistemi	31.582	76.873.010	67.026.124	16.570	43.938.201	38.190.338
Bireysel	6.266	263.772.442	264.026.031	3.189	140.199.800	140.406.404
Kurumsal	3.737	77.276.223	77.278.696	1.932	43.657.148	43.659.339
Toplam	41.585	417.921.675	408.330.851	21.691	227.795.149	222.256.081

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

	1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024			1 Ocak 2023- 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	11.672	16.259.969	15.582.146	11.639	13.541.035	12.991.234
Grup	499.593	990.120.678	960.417.058	420.503	686.159.371	666.353.687
Toplam	511.265	1.006.380.647	975.999.204	432.142	699.700.406	679.344.921

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 2024 – 30 Haziran 2024			1 Nisan 2024- 30 Haziran 2024		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	11.373	11.128.360	10.688.602	1.055	5.184.307	4.945.624
Grup	605.315	1.199.646.309	1.163.656.920	294.463	587.835.527	570.200.461
Toplam	616.688	1.210.774.669	1.174.345.522	295.518	593.019.834	575.146.085

	1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023			1 Nisan 2023- 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	11.846	8.196.763	7.921.151	933	3.431.471	3.306.410
Grup	166.473	271.643.743	263.494.431	150.006	249.522.718	242.037.036
Toplam	178.319	279.840.507	271.415.582	150.939	252.954.190	245.343.446

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
TL				
Ray Fonu	%0,21	%9,11	%13,32	%7,83
Doğan Emeklilik Fonu	%0,21	%9,11	%13,32	%7,83
İdeal Hayat Fonu	%0,21	%8,90	%12,89	%7,62
ABD Doları				
Ray Fonu	%0,01	%0,73	%3,62	%1,21
Doğan Emeklilik Fonu	%0,02	%0,84	%1,70	%0,84
İdeal Hayat Fonu	%0,01	%0,64	%3,47	%1,14
Avro				
Ray Fonu	-	%0,74	%1,46	%0,72
Doğan Emeklilik Fonu	-	%0,86	%1,70	%0,84
İdeal Hayat Fonu	-	%0,65	%0,49	%0,24

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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:****Dengeleme karşılığı:**

2024						
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	25.413.273	(243.742)	25.169.531	1.008.117	(4.388)	1.003.729
Net değişim	4.909.093	-	4.909.093	236.249	-	236.249
Dönem sonu – 30 Haziran	30.322.366	(243.742)	30.078.624	1.244.366	(4.388)	1.239.978

2023						
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	17.718.928	(243.742)	17.475.186	789.431	(4.388)	785.043
Net değişim	3.906.472	-	3.906.472	100.383	-	100.383
Dönem sonu – 30 Haziran	21.625.400	(243.742)	21.381.658	889.814	(4.388)	885.426

Muallak hasar karşılığı:

2024			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	176.938.410	(31.457.503)	145.480.907
Ödenen hasar	(136.893.705)	2.100.000	(134.793.705)
Dönem içi değişim	165.493.651	(7.007.252)	158.486.399
Dönem sonu – 30 Haziran	205.538.356	(36.364.755)	169.173.601
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	7.711.011	(568.131)	7.142.880
Toplam	213.249.367	(36.932.886)	176.316.481

2023			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	130.219.237	(12.498.953)	117.720.284
Ödenen hasar	(135.644.352)	7.278.478	(128.365.874)
Dönem içi değişim	139.642.911	(20.061.972)	119.580.939
Dönem sonu – 30 Haziran	134.217.796	(25.282.447)	108.935.349
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	15.710.291	-	15.710.291
Toplam	149.928.087	(25.282.447)	124.645.640

Kazanılmamış primler karşılığı:

2024			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	248.060.242	(564.725)	247.495.517
Net değişim	204.760.860	(24.379)	204.736.481
Dönem sonu – 30 Haziran	452.821.102	(589.104)	452.231.998

2023			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	124.735.021	(364.271)	124.370.750
Net değişim	69.664.733	(57.554)	69.607.179
Dönem sonu – 30 Haziran	194.399.754	(421.825)	193.977.929

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri 212.864.982 TL (31 Aralık 2023: 121.181.778 TL) olup, ertelenmiş komisyon gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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):

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış net muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024			Tutar TL
	Döviz Cinsi	Döviz tutarı	Kur	
	ABD Doları	100.859	32,8262	3.310.802
	Avro	7.826	35,1284	274.922
Toplam				3.585.724

	31 Aralık 2023			Tutar TL
	Döviz Cinsi	Döviz tutarı	Kur	
	ABD Doları	129.900	29,4382	3.831.593
	Avro	6.215	32,5739	177.231
Toplam				4.008.824

Yabancı para ile ifade edilen hayat matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024			Tutar TL
	Döviz Cinsi	Döviz tutarı	Kur	
<i>Hayat matematik karşılıkları</i>				
	ABD Doları	224.222	32,8262	7.360.347
	Avro	27.627	35,1284	970.479
Toplam				8.330.826

	31 Aralık 2023			Tutar TL
	Döviz Cinsi	Döviz tutarı	Kur	
<i>Hayat matematik karşılıkları</i>				
	ABD Doları	258.626	29,4382	7.613.477
	Avro	31.439	32,5739	1.024.080
Toplam				8.637.557

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	212.521.314	172.312.828
Aracılara ve sigortalılara borçlar	86.537.282	47.036.433
Esas faaliyetlerden borçlar - kısa vadeli	299.058.596	219.349.261
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar - uzun vadeli	20.949.816.687	15.654.579.794
Esas faaliyetlerden borçlar - uzun vadeli	20.949.816.687	15.654.579.794
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	15.580.359	21.706.064
Toplam	20.965.397.046	15.895.635.119

20. Borçlar

Şirket'in TFRS 16, Kiralamalar standardı kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	10.959.550	7.798.752
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	9.569.186	10.648.452
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(4.301.163)	(4.712.193)
Toplam kira yükümlülükleri	16.227.573	13.735.011

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %30 (31 Aralık 2023: %30) olarak belirlenmiştir.

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

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (devamı)

Şirket'in ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) detayı aşağıdaki gibidir:

	Kümülatif geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Dengeleme karşılığı	31.318.602	26.173.260	9.395.580	7.851.978
Kıdem tazminatı karşılığı	21.221.489	18.364.652	6.366.447	5.509.396
Personel izin karşılığı	10.435.729	3.759.943	3.130.719	1.127.983
Diğer karşılıklar ve gider tahakkukları	53.476.699	28.503.807	16.043.010	8.551.142
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	288.102.465	477.568.897	86.430.739	143.270.669
			121.366.495	166.311.168
Net ertelenmiş vergi varlığı (35 no'lu dipnot)			121.366.495	166.311.168

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	166.311.168	24.016.057
Gelir tablosu altında muhasebeleştirilen	(49.244.611)	(1.714.052)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	4.299.938	3.925.017
Dönem sonu – 30 Haziran	121.366.495	26.227.022

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	21.221.489	18.364.652
	21.221.489	18.364.652

Şirket, Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2024 tarihi itibarıyla geçerli olan 41.828,42 TL (1 Ocak 2024: 35.058,58 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı (%)	0,44	0,44
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	77	78

	2024	2023
Açılış – 1 Ocak	18.364.652	9.994.300
Faiz maliyeti	946.297	680.562
Hizmet Maliyeti	1.043.876	527.699
Aktüeryal kayıp	5.628.592	4.265.848
Ödenen	(4.761.928)	(2.276.869)
Kapanış – 30 Haziran	21.221.489	13.191.540

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

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

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Personel jestiyon prim karşılığı	14.893.191	30.114.668
BSMV karşılığı	12.516.521	6.219.295
Kullanılmayan izin karşılığı	10.435.729	3.759.943
Fon işletim gider karşılığı	7.533.120	4.950.254
Satış kampanya karşılığı	9.000.000	23.020.564
IT gider karşılıkları	2.800.000	3.022.323
Satış personeli prim karşılığı	886.690	763.325
Dava karşılıkları (42 no'lu dipnot)	416.983	345.636
Diğer	3.305.816	2.966.511
Toplam	61.788.050	75.162.517

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024			1 Nisan – 30 Haziran 2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	917.561.065	(38.611.052)	878.950.013	451.602.292	(17.681.037)	433.921.255
Ferdi kaza	49.057.553	(664.415)	48.393.138	22.844.016	(349.023)	22.494.993
Toplam	966.618.618	(39.275.467)	927.343.151	474.446.308	(18.030.060)	456.416.248

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan – 30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	650.509.391	(21.392.852)	629.116.539	364.747.617	(12.047.536)	352.700.081
Ferdi kaza	23.870.213	(627.785)	23.242.428	10.426.348	(330.866)	10.095.482
Toplam	674.379.604	(22.020.637)	652.358.967	375.173.965	(12.378.402)	362.795.563

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Fon işletim gelirleri	136.756.479	67.166.297
Yönetim gideri kesintisi	43.154.343	23.811.287
Giriş aidatı gelirleri	5.296.521	3.750.974
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	19.699	19.250
Toplam	185.227.042	94.747.808

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Nisan 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Nisan 2023
Vadeli mevduatlardan kazanılan faiz gelirleri	169.388.495	103.390.038	54.234.033	25.867.775
Finansal yatırımların satış kar / zararı	-	-	20.058.492	11.346.118
Finansal varlıklardan elde edilen kupon faiz gelirleri	11.398.897	7.611.009	12.969.479	3.462.177
Finansal yatırımların değerlemesi	138.001.615	68.146.481	32.878.171	28.763.539
Kambiyo karları	14.072.578	2.799.586	45.256.193	41.354.255
Kambiyo zararları	(1.162.639)	(614.781)	(1.707.429)	(919.437)
Temettü gelirleri	-	(59)	59	59
Toplam (*)	331.698.946	181.332.274	160.890.839	109.463.941

(*) Gelir tablosundaki teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri, yatırım yönetim giderleri ve amortisman giderleri dahil edilmemiştir

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul 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 2023: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Hayat	400.379.781	207.012.872	266.608.103	152.211.569
- Emeklilik	164.202.848	87.336.667	92.090.104	47.892.087
- Hayat dışı	16.401.655	9.224.732	11.096.276	6.009.943
Toplam (32 no'lu dipnot)	580.984.284	303.574.271	369.794.483	206.113.599

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Üretim komisyon giderleri	326.561.678	166.200.833	234.137.600	132.338.450
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	131.596.028	74.032.905	75.634.817	40.851.495
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	75.775.173	38.011.571	38.290.769	21.390.113
Ofis giderleri	15.342.148	7.944.449	6.699.336	3.220.425
Vergi giderleri	17.032.707	9.333.293	6.333.539	3.719.414
Aidat giderleri	3.942.277	2.931.350	1.752.451	1.171.495
Ulaşım giderleri	1.511.212	77.887	988.586	436.893
Reklam giderleri	1.630.125	829.465	753.356	266.168
Dava ve icra giderleri	920.175	401.443	970.574	607.060
Temsil ve ağırlama giderleri	646.727	274.817	250.352	141.604
Diğer	6.026.034	3.536.258	3.983.103	1.970.482
Toplam (31 no'lu dipnot)	580.984.284	303.574.271	369.794.483	206.113.599

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Maaş ödemesi	69.706.094	35.991.563	46.072.609	25.111.198
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	22.963.512	11.408.704	13.395.720	6.524.707
Yemek parası	10.110.211	5.050.498	4.923.096	2.370.319
Hayat ve sağlık sigortası	7.073.495	4.317.887	3.899.855	2.305.217
Yol parası	1.798.638	860.423	1.356.697	126.063
Kıdem tazminatı ödemesi	4.761.928	2.750.073	1.782.070	734.532
İhbar tazminatı	46.612	-	38.667	-
Diğer	15.135.538	13.653.757	4.166.103	3.679.459
Toplam (32 no'lu dipnot)	131.596.028	74.032.905	75.634.817	40.851.495

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.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler

- 34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:** Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 2.059.825 TL'dir (30 Haziran 2023: 1.616.107 TL).
- 34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):** Bulunmamaktadır (1 Ocak- 30 Haziran 2023: 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

1 Ocak – 30 Haziran 2024 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2023 hesap dönemlerine ait finansal tablolarda yer alan vergi gelir ve giderleri ile 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıda özetlenmiştir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlıkları aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönem karı vergi karşılığı	-	65.040.576
Peşin ödenen vergiler	(8.384.307)	(54.507.821)
Toplam	(8.384.307)	10.532.755

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (devamı)

30 Haziran 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla hazırlanan gelir tablolarında yer alan vergi giderleri/gelirleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem vergi gideri (-)	-	(35.875.869)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(49.244.611)	(1.714.052)
Toplam	(49.244.611)	(37.589.921)

Gerçekleşen vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	317.154.885	180.337.627
Vergi oranı	%30	%25
Hesaplanan vergi	(95.146.466)	(45.084.407)
Yatırım fonu gelir istisnası	43.666.944	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve istisnalar, net	2.234.911	7.494.486
Cari dönem vergi gideri	(49.244.611)	(37.589.921)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Kambiyo Karları, Zararları, net	12.909.939	2.184.805	43.548.764	40.434.818
Toplam	12.909.939	2.184.805	43.548.764	40.434.818

37. Hisse Başına Kayıp

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kar payı hesaplanmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt (*)	85.137.572	79.379.951
Şirket aleyhine açılan iş davaları (23 no'lu dipnot)	416.983	345.636

Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, finansal tablolarda ilgili muallak hasar ve tazminat karşılıklarında dikkate alınmıştır.

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 85.137.572 TL (31 Aralık 2023: 79.379.951 TL)'dir.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Banka mevduatları (2.12 no'lu dipnot)	248.453.272	552.311.295
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları (11.1 no'lu dipnot)	1.898.882	1.808.883
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	422.442.721	16.041.982
Kur korumalı mevduat (11.1 no'lu dipnot)	-	70.897.125
Toplam	672.755.279	641.059.285

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

BNP Paribas Grubu şirketleri ve Şirket'in üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler 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 2024	31 Aralık 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	100.643.069	140.984.057
Toplam	100.643.069	140.984.057

b) Kredi kartı alacakları

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	166.928.038	114.290.496
Toplam	166.928.038	114.290.496

c) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar/gelir tahakkukları

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	67.200	70.000
BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	8.770.057	4.808.474
BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş.	9.441.073	4.641.334
Toplam	18.278.330	9.519.809

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (devamı)

d) Esas faaliyetlerden borçlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. - Komisyon borçları	78.150.514	46.670.861
Toplam	78.150.514	46.670.861

e) Diğer ilişkili taraflara borçlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
GIE BNP Paribas Cardif	1.352.489	11.033.391
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.833.044	1.309.465
BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş.	1.188.053	646.150
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	-	11.765
BNP Paribas Procurement Tech	3.457.259	-
Toplam	7.830.845	13.000.771

f) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	878.950.014	392.164.132	643.482.249	360.417.813
Toplam	878.950.014	392.164.132	643.482.249	360.417.813

g) Alınan faizler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	29.861.347	16.607.449	22.710.411	16.950.046
Toplam	29.861.347	16.607.449	22.710.411	16.950.046

h) Ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	446.608.520	274.797.622	127.231.341	112.594.960
Toplam	446.608.520	274.797.622	127.231.341	112.594.960

i) Dağıtım kararı alınan temettü

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
BNP Paribas Cardif S.A.	269.579.891	269.579.891	108.478.183	108.478.183
Toplam	269.579.891	269.579.891	108.478.183	108.478.183

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacakları nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (devamı)

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

	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Finansal tablo dönemi	30 Haziran 2024			
					Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,2	3.805.171	3.805.171	31 Aralık 2023	150.532.294	66.593.942	240.835.352	(11.607.062)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0,001	127	127	31 Aralık 2023	2.212.185.085	570.410.411	434.958.742	143.747.909
BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.	0	1	1	30 Haziran 2024	14.081.930.000	11.827.671.000	988.171.000	437.536.000
Toplam		3.805.299	3.805.299		16.332.073.400	12.422.042.267	1.502.779.499	581.467.873

	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Finansal tablo dönemi	31 Aralık 2023			
					Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,2	3.262.770	3.262.770	31 Aralık 2022	37.958.315	23.960.856	79.649.757	183.964
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0,001	127	127	30 Haziran 2023	2.212.185.085	570.410.411	434.958.742	143.747.909
BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.	0	1	1	31 Aralık 2023	2.800.346.000	1.582.044.000	326.037.000	267.084.000
Toplam		3.262.898	3.262.898		5.050.489.400	2.176.415.267	840.645.499	411.015.873

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de, “7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” yayınlanmıştır. Bu Kanun ile yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması, küresel asgari vergi uygulaması ve vergi ile ilgili diğer bir çok konuda düzenleme ve değişiklikler yapılmıştır. Şirket değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir.

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Saklayıcı şirketten alacaklar	20.949.816.687	15.654.579.794
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	22.773.804	17.682.561
Katılımcılardan alacaklar	2.801.426	2.557.259
Toplam	20.975.391.917	15.674.819.614

b) Diğer çeşitli alacaklar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sigortalılardan iade alacakları	5.926.625	-
Emeklilik fonlarından alacaklar	-	13.432
Toplam	5.926.625	13.432

c) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Katılımcılar geçici hesabı	191.554.596	163.200.907
Portföy yönetim şirketine borçlar	8.960.560	-
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	7.503.160	5.934.651
Katılımcılar cayma hesabı	3.602.892	2.656.893
İade edilecek devlet katkıları	900.106	520.377
Toplam	212.521.314	172.312.828

d) Diğer çeşitli borçlar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Anlaşmalı kurumlara borçlar	15.580.359	21.706.064
Toplam	15.580.359	21.706.064

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Hak sahiplerince aranmayan paralar	1.099.493	1.099.493
Müşteri iadeleri	1.407.850	316.118
Diğer	108.449	153.401
Toplam	2.615.792	1.569.012

f) Gelecek aylara ait giderler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sigorta giderleri	14.900.705	3.011.498
Diğer	25.203.724	12.707.114
Toplam	40.104.429	15.718.612

BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

47. Diğer (devamı)

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Nisan- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023
Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ,net	6.209.441	(119.552)	3.862.299	3.985.433
Toplam	6.209.441	(119.552)	3.862.299	3.985.433

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler:

Dönemin karşılık gelir/(giderleri):

	1 Ocak 30 Haziran 2024	1 Nisan 30 Haziran 2024	1 Ocak 30 Haziran 2023	1 Nisan 30 Haziran 2023
İzin karşılığı	(6.675.787)	(1.221.896)	(3.551.177)	(75.479)
Kıdem tazminatı	2.771.755	1.754.987	1.068.608	633.151
Dava karşılıkları	(71.347)	(40.001)	(34.101)	(56.744)
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar karşılığı	(166.167)	(30.472)	(1.369.380)	(340.730)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(478.882)	(205.595)	(344.566)	(174.719)
Diğer	-	-	1.814.217	190.001
Toplam	(4.620.428)	257.023	(2.416.399)	175.480