

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021

HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-55
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	56

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	85,125,117	97,496,022
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	73,445,485	86,336,282
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	11,679,632	11,159,740
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	168,809,835	147,294,718
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	117,027,852	97,567,691
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	7,575,802	6,941,048
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	44,206,181	42,785,979
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		47,316,851	10,631,909
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	17,252,582	5,407,210
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,776,616)	(1,680,583)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	26,748,825	81,434
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	47.1	5,092,060	6,823,848
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		68,250	15,187
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		68,250	15,187
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1,022,452	2,029,908
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1,022,452	2,029,908
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		8,173,979	4,783,379
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	3,404,430	2,158,514
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		503,029	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	4,266,520	2,624,865
G- Diğer Cari Varlıklar		11,223	11,923
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		11,223	11,923
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		310,527,708	262,263,046

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	3,997,641,143	3,773,417,739
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 17	3,997,641,143	3,773,417,739
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	586,457	473,790
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	586,457	473,790
10- Finansal Varlıklara Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	14,409,027	15,568,315
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	13,367,226	13,262,458
6- Motorlu Taşıtlar	6	4,434,236	4,434,236
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,072,221	3,072,221
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	7,725,046	7,525,160
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(14,189,703)	(12,725,760)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	11,357,355	8,169,553
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	21,500,243	17,655,520
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(11,844,032)	(10,659,260)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1,701,144	1,173,293
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	408,171	451,565
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	408,171	451,565
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		8,750,359	9,095,719
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	8,750,359	9,095,719
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		4,033,152,511	3,807,176,681
Varlıklar Toplamı (I+II)		4,343,680,220	2,613,427,271

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2,335,087	2,085,890
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3,319,659	3,153,185
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(984,573)	(1,067,295)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Kar Payları		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Kar Payları		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		40,436,652	42,834,656
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	5,990,695	2,590,087
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	17,815,850	22,496,720
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	16,630,107	17,747,849
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		209	9,914
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		209	9,914
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	4,305,906	4,358,643
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	4,316,727	4,360,032
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(10,821)	(1,389)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		97,335,939	58,249,446
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	47,779,916	12,183,983
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	15,056,608	11,972,239
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	27,751,329	26,991,397
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4, 17 ve 47.1	6,748,086	7,101,827
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	7,427,356	5,734,587
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3,951,033	2,657,801
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		629,419	487,370
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	18,367,385	15,266,085
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(15,520,481)	(12,676,669)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	5,712,725	8,615,402
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	5,712,725	8,615,402
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		33,951	29,143
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	3,076	2,729
2- Gider Tahakkukları		30,875	26,414
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III -Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		157,587,825	121,917,681

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2,675,682	3,176,159
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3,015,970	3,686,574
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(340,288)	(510,415)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 17 ve 19	3,997,641,143	3,773,417,739
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	3,997,641,143	3,773,417,739
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		55,587,026	52,031,996
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	52,082,228	48,791,224
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	3,504,798	3,240,772
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	1,127,966	1,013,424
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	1,127,966	1,013,424
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4,057,031,818	3,829,639,318

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	72,000,000	72,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72,000,000	72,000,000
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 Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		1,800,385	3,070,512
1- Yasal Yedekler	15	2,750,832	2,750,832
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	1,000,000	2,000,000
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(1,397,565)	(1,135,633)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(552,881)	(544,687)
D- Geçmiş Yıllar Karları		59,488,875	17,628,789
1- Geçmiş Yıllar Karları		59,488,875	17,628,789
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,657)	(16,676,657)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,657)	(16,676,657)
F- Dönem Net Karı		12,447,974	41,860,084
1- Dönem Net Karı		12,447,974	41,860,084
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		129,060,577	117,882,728
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		4,343,680,220	4,069,439,727

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		12,467,998	5,197,520
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		11,743,879	5,147,962
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	46,819,727	31,784,462
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	48,290,136	32,877,162
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(1,470,410)	(1,092,700)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(35,075,848)	(26,636,500)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(35,618,678)	(26,766,767)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	542,830	130,267
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		724,118	49,558
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(15,284,797)	(4,830,947)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(10,540,209)	(1,943,686)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(6,755,530)	(225,630)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(6,950,774)	(345,787)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	195,244	120,156
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(3,784,679)	(1,718,056)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(4,135,946)	(2,269,694)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	351,267	551,638
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	1,192,055	(851,332)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(13,800)	(12,002)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(5,927,450)	(2,003,153)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		4,607	(20,774)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		5,801	(18,107)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(1,195)	(2,667)
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(2,816,799)	366,574
D- Hayat Teknik Gelir		20,858,126	22,282,384
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		20,858,126	22,282,384
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	21,378,212	22,697,697
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	22,708,983	23,966,492
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(1,330,771)	(1,268,795)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(520,086)	(415,313)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(572,572)	(395,742)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	52,486	(19,571)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(17,136,230)	(15,947,322)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3,909,105)	(2,623,213)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(4,609,415)	(2,756,814)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(5,624,802)	(2,840,706)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	1,015,387	83,891
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		700,310	133,602
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		1,284,979	(153,802)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(584,668)	287,404
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,951,987)	(1,347,446)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(3,295,611)	(4,656,600)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(3,285,781)	(4,632,193)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(3,285,781)	(4,632,193)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı		-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(9,830)	(24,408)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		(9,830)	(24,408)
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı		-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	103,514	(496,086)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(8,083,042)	(6,823,977)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		3,721,896	6,335,062
G- Emeklilik Teknik Gelir		25,959,450	18,727,334
1- Fon İşletim Gelirleri		13,846,607	9,149,722
2- Yönetim Gideri Kesintisi		9,149,813	6,940,330
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	2,258,973	1,794,645
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		704,057	842,637
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(18,829,261)	(15,731,795)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(830,578)	(450,620)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(17,713,527)	(15,262,884)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(242,923)	(13,764)
4- Ceza ödemeleri (-)	31	(42,232)	(4,528)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		7,130,189	2,995,539

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(2,816,799)	366,574
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		3,721,896	6,335,062
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		7,130,189	2,995,539
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		8,035,286	9,697,175
K- Yatırım Gelirleri	26	8,575,834	3,983,019
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		4,568,782	2,008,736
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		4,007,052	1,974,283
4- Kambiyo Karları		-	-
5- İştiraklerden Gelirleri		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(3,029,414)	(2,308,694)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Borçlanma Maliyeti Dahil (-)	34	(342,932)	(343,545)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(3,961)	(34,200)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(12,916)	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(2,669,606)	(1,930,949)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		1,967,569	1,303,253
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.2	2,674,604	240,424
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(34,169)	(5,113)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	(376,492)	1,162,128
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		62,787	66,386
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(359,162)	(160,571)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	12,447,974	8,873,302
1- Dönem Karı veya Zararı		15,549,274	12,674,753
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(3,101,300)	(3,801,451)
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	12,447,974	8,873,302
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2021 - 31.03.2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2020 - 31.03.2020
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		35,979,853	41,735,705
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		251,943,870	231,546,240
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(20,788,224)	(10,680,338)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(241,320,877)	(237,079,525)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		25,814,622	25,522,082
8- Kar payı ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(2,843,813)	(2,185,642)
10- Diğer nakit girişleri		-	365,178
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(21,964,351)	(34,167,875)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1,006,458	10,466,257
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		-	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(5,761,027)	(1,676,735)
3- Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4- Mali varlıkların satışı		-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı		5,288,939	2,022,285
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	8	(4,372,574)	(1,956,217)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(4,844,662)	(1,610,667)
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(797,675)	(650,462)
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(797,675)	(650,462)
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)		(4,635,878)	(12,727,386)
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		64,805,064	84,655,031
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	60,169,186	71,927,645

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)	40,000,000	-	3,466	-	-	1,378,564	-	(434,031)	27,445,356	6,879,044	75,272,399
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(97,185)	-	-	(97,185)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(48,911)	-	-	-	-	-	-	-	(48,911)
E- Özel Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Sermaye taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,873,302	-	8,873,302
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,445,356)	27,445,358	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2020) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	(45,446)	-	-	1,378,564	-	(531,217)	8,873,302	(34,324,402)	83,999,605

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar (Zararları)/ Karları	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)	72,000,000	-	(1,135,633)	-	-	2,750,832	2,000,000	(544,687)	41,860,084	952,132	117,882,728
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(8,194)	-	-	(8,194)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(261,932)	-	-	-	-	-	-	-	(261,932)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	12,447,974	-	12,447,974
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,860,084)	41,860,084	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2021) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72,000,000	-	(1,397,565)	-	-	2,750,832	1,000,000	(552,881)	12,447,974	42,812,216	129,060,576

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nun tescili ve 23 Aralık 2013 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ana sözleşmenin ilanını takiben kurulmuş olup Şirket'in tescil edilmiş adresi, Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:2 Akkom Ofis Park-Kelif Plaza Kat:2 Ümraniye/İstanbul'dur.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı"), Ferdi Kaza, Hayat ve Bireysel Emeklilik branşlarında faaliyetlerde bulunmak üzere 9 Mayıs 2014 tarihinde Şirket'e ruhsat vermeyi uygun görmüştür. İlgili kararın, Hayat branşı için 20 Mayıs 2014, emeklilik branşı için ise 26 Mayıs 2014 tarihli Ticaret Sicil Gazeteleri'nde ilanını takiben ilgili ruhsat işlemleri tamamlanmış olup; Şirket ilk poliçeyi 2 Haziran 2014 tarihinde Hayat branşında düzenlenmiştir. Şirket, 17 Ağustos 2017 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan alınan ruhsata istinaden Hastalık/ Sağlık branşlarında faaliyetlerine başlamıştır. İlgili ruhsat işlemleri 6 Eylül 2017 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirket, ayrıca, katılım sigortacılığı faaliyetlerini 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" kapsamında Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Modeline uygun olarak gerçekleştirmektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile ilgili kanunlara ilişkin diğer mevzuatların hükümleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

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:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	15	13
Diğer personel	139	135
	154	148

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 2,722,841 TL (31 Aralık 2020: 4,790,362 TL).

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

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.) içermektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bildide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

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

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

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

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

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

- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

Şirket, aşağıda bahsi geçen yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlardaki değişiklikleri değerlendirmiş olup TFRS 17 standardı ve etkileri ile ilgili çalışmalarına başlamıştır. TFRS 17 standardı dışında Şirket, yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşündedir.

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 17’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla konsolide etmesi gereken bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

Demirbaş ve tesisatlar	3 - 10 yıl
Özel maliyetler bedelleri	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no’lu dipnot).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıklar 3 yıllık amortisman süresine tabi olarak itfa edilmektedir (8 no’lu dipnot).

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar”, “alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta ve emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili katkı payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır.

31 Mart 2021 itibarıyla Şirket'in 7,575,802 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit ve değişken getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 6,941,048 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile; vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; kar payı, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra katkı payı ilave edilmiş maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin kar payı oranı yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

31 Mart 2021 itibarıyla Şirket'in 117,027,852 TL tutarındaki Satılmaya hazır finansal varlıkları sabit ve değişken getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 97,567,691 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendiren finansal varlıklar finansal tablolarda "Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar" hesap kalemi altında sınıflandırılmıştır. 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 varlıkların 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin getiri oranı yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

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, 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 aracılara mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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 47.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankalar (14 no'lu dipnot)	73,445,485	86,336,282
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	11,679,632	11,159,740
Bloke mevduatlar (*) (43 no'lu dipnot)	(24,634,023)	(31,767,242)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(321,910)	(923,680)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	60,169,184	64,805,100

(*) Blokeli mevduatlardaki değişim, nakit akım tablosunda esas faaliyetlerden diğer nakit girişleri/çıkışları içerisine dahil edilmiştir.

2.13 Sermaye

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36,000,000	50	36,000,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36,000,000	50	36,000,000
	100	72,000,000	100	72,000,000

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine dahil olmak için yaptığı başvuruya istinaden 7 Mart 2016 tarihinde Gümrük ve Bakanlığı'ndan izin almıştır. Alınan izne istinaden 27 Nisan 2016 tarihinde düzenlenen Genel Kurul toplantısında karar onanmış olup, Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine geçmesi, 10 Mayıs 2016 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta 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:

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, iştirak ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18 - 75 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. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat veya maluliyet) kullanılan kredi süresi boyunca güvence sağlayan bir sigortadır. Kredi süresinde olumsuz bir durum olması durumunda kredi borcu kredili hayat sigortası tarafından kapatılır. Teminatlar çoğunlukla sadece vefat teminatı içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yaş sınırı 18 - 75 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.

Sağlık Sigortası

Sağlık Sigortalarında; Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ile sigortalıların başına gelebilecek beklenmedik bir sağlık problemi veya geçirdiği bir kaza sonucunda SGK ile anlaşmalı kurumlarda fark ücreti ödemediği takdirde yararlanılabilecek Yatarak ve Ayakta Tedavi teminatları sunulmaktadır. Seyahat Sağlık Sigortası ile sigortalıların yurt dışı seyahatlerinde karşılaştıkları sağlık problemleri, Acil Sağlık Sigortası ile ani gelişen durumlar sonucu Acil Yatarak Tedavi teminatı kapsama alınmaktadır. Yabancı Sağlık Sigortası ile de genelgede belirlenen asgari şartlar gereğince ikamet izni talebinde bulunan yabancı uyruklu kişilere sunulacak Yatarak ve Ayakta Tedavi teminatlarını kapsam altına alınmaktadır. Primler yaşa, ikametgah bölgesine; Seyahat Sağlık Sigortası için seyahatin süresi ve seyahat edilecek bölgeye göre değişmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 13 adet (31 Aralık 2020: 13 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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 çerçevesinde paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gideri kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

Katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklifin imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak giriş aidatı alınabilir.

Giriş aidatı peşin ya da aktarım veya sistemden çıkış tarihine ertelenmiş olarak tahsil edilebilir. Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatlarının toplamı teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin;

- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde şirketten ayrılanlar için yüzde yetmiş beşini,
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden altı yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde ellisini,
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren altı yılını dolduran sözleşmelerden on yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde yirmi beşini aşamaz. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren onuncu yılını dolduranlardan, ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş şekildeki giriş aidatı tahsil edilemez.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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

Söz konusu yönetmeliğin kesintilere ilişkin özetleyici hükümleri ile beraber kesintilerin son hali şöyledir:

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

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

iii) 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik/kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır.

Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüşmemiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

iv) Katılım Sigortacılığı

Katılım sigortacılığının temel amacı sigortalıların karşılıklı yardımlaşma ve dayanışma amacı ile bir araya gelmesi ve toplanan katkı paylarının riske maruz kalan kişiler tarafından kullanılmasıdır. Bu sistemde toplanan paralar yardımlaşma sandığı olarak adlandırılan prim havuzunda (risk fonu) birikir ve üye olan kişilerden (poliçe sahipleri) riskli durumda olanların zararları bu havuzdan tazmin edilir. 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik”de “Mudarebe Yönetim Modeli”, “Vekâlet Yönetim Modeli” ve “Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Model” (“Hibrit Model” veya “Karma Model”) olmak üzere üç farklı model bulunmaktadır. Şirket, risk fonu yönetimi ve sigortayla ilgili diğer teknik ve yasal işlemler karşılığında vekalet ücreti aldığı, teknik karın tamamının katılımcılara dağıtıldığı fakat yatırım karının katılımcı ile Şirket arasında önceden belirlenmiş bir oran üzerinden paylaşıldığı, Hibrit Model’i kullanmaktadır.

Danışma komitesi

Danışma komitesi, katılım sigortacılığı sisteminin işleyişinin katılım finans sistemi prensipleri ile ortak risk paylaşımı ve dayanışma esaslarına uygunluğunu takip eden komitedir.

Risk Fonu

Katkı primi ödemeleri ile bunlardan kaynaklanan gelirlerin biriktirilmesi ve tazminat ve/veya birikim ödemeleri ile yasal yükümlülükler de dahil olmak üzere yapılan harcama ve giderlerin karşılanması için oluşturulan fondur. Katılımcıların sözleşme öncesi veya sigorta sözleşmesinde açıkça bilgilendirilmesi şartıyla, söz konusu risk fonuna ilişkin bakiyenin fazla vermesi durumunda, bu tutarın;

- Katkı primlerinin düşürülmesi için kullanılması,
- Gelecekteki öngörülemeyen riskler için ihtiyat fonunun ayrılması,
- Şirketin pay almasına müsaade edilmeksizin, tamamen ya da kısmen katılımcılar arasında paylaşılması,
- Danışma komitesinin onaylayacağı başka bir şekilde değerlendirilmesi mümkündür.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %20’dir (2020: %22). 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.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2020 yılında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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 yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Kıdem tazminatı karşılığı" ve "Maliyet giderleri karşılığı" hesaplarında sınıflandırmaktadır.

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, Şirket, ortaya çıkan hizmet ve kar payı maliyetlerini gelir tablosunda, aktüeryal kayıpları ise özsermaye içerisinde 'Diğer kar yedekleri' hesabında muhasebeleştirmiştir (15 ve 22 no'lu dipnotlar).

2.20 Karşılıklar

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

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

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.

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

Kar payı gelirleri Türkiye'deki Katılım Bankaları çalışma prensipleri kapsamında fiziken ve reeskont ile elde edilmiş olan gelirlerin dönemsel olarak mali tablolara kaydedilmesinden oluşur.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

Kiralamalar, 2.1 no'lu dipnotta anlatıldığı şekilde TFRS 16'ya göre muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Hazine ve Maliye Bakanlığı 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.

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 52,082,228 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebelemiştir (31 Aralık 2020: 48,791,224 TL).

Diğer Teknik Karşılıklar

Şirket, kredi ile bağlantılı uzun süreli hayat sigortalarında belirli ürünlerinde iştirah olduğu tarihteki iştirah değerine (aktüeryal matematik karşılığına) ek olarak iştirah değerine düşen komisyon ve gider payı (veya masraf) iadesini hesaplayarak iade etmeyi taahhüt etmiştir. Bu kapsamda Şirket, ürün bazında belirlediği en iyi tahmin yöntemiyle iştirah olasılığı hesaplamış ve bu kapsamda belirlenen ürünlerde, yürürlükteki poliçeler için iştirah ihtimaline karşın, hesaplanan olasılığı kullanarak yaptığı hesaplama ile ortaya çıkan sonuçlara göre diğer teknik karşılıklar ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri 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, 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).

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 47,779,916 TL tutarında net kazanılmamış primler karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 12,183,983 TL).

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).

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

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 tazminat karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir (17 no'lu dipnot).

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, 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 Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

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.

Bu çerçevede, Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 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. Buna göre, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hayat branşı için muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 1,250,088 TL’dir (31 Aralık 2020: Hayat branşı için net 1,812,087 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle ve AZMM metodları sonucu anlamlı sonuç vermemesi sebebiyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı ve ferdi kaza branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sağlık branşı ve ferdi kaza branşları için sırasıyla net 1,614,440 TL ve 247,468 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2020: 1,369,714 ve 274,708) (17 no’lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolarda verilerini kullanarak 2019 yılı Hastalık Sağlık ve Ferdi Kaza branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile Dengeleme Karşılığının hesabı için gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin vefat net priminin %11’ini deprem primi kabul edecekleri ve bu tutarların %12’si oranında karşılık ayıracakları belirtilerek yönetmelikte değişikliğe gidilmiştir.

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 3,504,798 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 3,240,772 TL) (17 no’lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım finans prensiplerine uygun şekilde bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 27,751,329 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2020: 26,991,396 TL) (17 no'lu dipnot).

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, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur.

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Şirket vergiye esas finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek kullanılmamış mali zararlar ve indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları bulunmaktadır. Şirket, söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarını muhasebeleştirirken, gelecekteki kar projeksiyonlarını ve cari dönemlerde oluşan zararların son kullanılabileceği tarihleri göz önünde bulundurulmuştur (21 no'lu dipnot). Bu konu ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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 rastlantısaldir ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen 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.

Risk kabul politikasında aşağıdaki unsurlar dikkate alınmaktadır:

- Bireysel sigortalarında; sigortalı yaşı, sigorta bedeli, sigorta süresi dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarında; gruptaki kişi sayısına, grubun çalışma alanına ve sigortanın zorunlu veya ihtiyari olmasına göre varsa alınması gerekli sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık, meslek ve ikametgahı 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 ve hangi amaçla sigorta talep ettiğine yönelik bilgi ve belgeler.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat		
- Ecelen vefat	14,853,471,231	14,448,314,712
- Kaza sonucu maluliyet	13,022,513,053	11,775,128,137
- Kritik hastalıklar	411,641,134	393,155,375
- Hastalık sonucu maluliyet	308,775,020	312,121,520
- Kaza sonucu tedavi masrafları	18,003,000	14,892,500
- Kaza sonucu vefat	8,050,000	7,825,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	9,148,290	8,678,303
- Kaza sonucu gündelik tazminat	362,800	365,900
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	5,923,762,351	5,339,789,977
- Kaza sonucu vefat	5,917,962,351	5,345,589,977
- Kaza sonucu tedavi masrafları	182,634,485	786,100
- Kaza sonucu gündelik tazminat	842,263	165,030,985
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	-	-
	40,657,165,977	37,811,677,946

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

Gerçekleşen ölüm tazminatlarının, 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 2001 Unisex ve TRSH 2010 mortalite tablosunu kullanmaktadır.

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 kar payı riski, nakit akımı kar payı 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. Kur riski

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem karı 83,287 TL daha yüksek/düşük olacaktı (2020 53,847 TL daha yüksek/düşük).

ii. Fiyat riski

Şirket'in vadeyi kadar elde tutulacak varlıkları sabit getirili olduğundan herhangi bir fiyat riskine maruz değildir.

iii. Kar payı riski

Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa kar payı oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Kar payı oranı riskinin yönetimi kar payı oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

31 Mart 2021 31 Aralık 2020

Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:

Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	58,889,155	70,365,473
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	104,837,227	55,795,935
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	3,939,046	502,268
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	-	-

Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	3,636,756	6,438,780
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	12,190,625	41,771,756
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	44,206,181	42,785,979

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

(b) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler. Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Mart 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	20,894,303	-	-	-	20,894,303
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	7,427,356	-	-	-	7,427,356
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,990,695	-	-	-	5,990,695
Diğer borçlar	17,868,590	-	-	-	17,868,590
	52,180,944	-	-	-	52,180,944

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	22,496,720	-	-	-	22,496,720
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	2,590,087	-	-	-	2,590,087
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,734,587	-	-	-	5,734,587
Diğer borçlar	22,107,881	-	-	-	22,107,881
	52,929,275	-	-	-	52,929,275

Beklenen nakit akımları

31 Mart 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	16,098	519,650	14,940,432	36,606,047	52,082,228
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	27,751,329	-	-	27,751,329
Kazanılmamış primler karşılığı - net	413,058	47,366,858	-	-	47,779,916
Muallak tazminat karşılığı	15,056,608	-	-	-	15,056,608
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3,504,798	3,504,798
İştirah gider payı karşılığı - net	6,748,086	-	-	-	6,748,086
	22,233,850	75,637,837	14,940,432	40,110,845	152,922,964

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	-	-	16,785,317	32,005,907	48,791,224
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	1,817,749	10,366,234	-	-	12,183,983
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	26,991,397	-	-	26,991,397
Muallak tazminat karşılığı	11,972,239	-	-	-	11,972,239
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3,240,772	3,240,772
İştirah gider payı karşılığı - net	7,101,827	-	-	-	7,101,827
	20,891,815	37,357,631	16,785,317	35,246,679	110,281,442

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

Finansal araçların makul değeri

Makul değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değıştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini makul değeri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerileme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, makul değeri belirlenebilen finansal araçların makul değerinin tahmininde kullanılmıştır:

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen dövize 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

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 ve Maliye Bakanlığı'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 31 Aralık 2020 tarihli asgari gerekli özsermayesi 67,091,879 TL (31 Aralık 2019: 29,843,028 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 54,031,621 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2019: 47,510,565 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 2,162,397 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 8,318,376 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 977,626 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 3,603,044 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1,184,771 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 4,715,332 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 127,818 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 2,033,741 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 23,050 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 48,763 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	İhaveler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	13,262,458	127,818	(23,050)	13,367,226
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Kullanım hakkı varlıkları	7,525,160	199,886	-	7,725,046
Özel maliyetler	3,072,221	-	-	3,072,221
	28,294,075	327,704	(23,050)	28,598,729
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(5,643,748)	(643,733)	20,890	(6,266,591)
Motorlu taşıtlar	(1,885,927)	(221,712)	-	(2,107,639)
Kullanım hakkı varlıkları	(3,018,812)	(507,208)	-	(3,526,020)
Özel maliyet bedelleri	(2,177,272)	(112,181)	-	(2,289,453)
	(12,725,759)	(1,484,834)	20,890	(14,189,703)
Net defter değeri	15,568,316			14,409,026
	1 Ocak 2020	İhaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	11,338,057	1,973,163	(48,762)	13,262,458
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Kullanım hakkı varlıkları	5,267,940	2,257,220	-	7,525,160
Özel maliyetler	3,011,643	60,578	-	3,072,221
	24,051,876	4,290,961	(48,762)	28,294,075
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,423,746)	(2,268,039)	48,037	(5,643,748)
Motorlu taşıtlar	(999,080)	(886,847)	-	(1,885,927)
Kullanım hakkı varlıkları	(1,343,199)	(1,675,613)	-	(3,018,812)
Özel maliyet bedelleri	(1,729,114)	(448,158)	-	(2,177,272)
	(7,495,139)	(5,278,657)	48,037	(12,725,759)
Net defter değeri	16,556,737			15,568,316

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	31 Mart 2021
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	17,655,520	3,844,723	21,500,243
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	1,173,293	527,851	1,701,144
	18,828,813	4,372,574	23,201,387
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(10,659,260)	(1,184,771)	(11,844,031)
	(10,659,260)	(1,184,771)	(11,844,031)
Net defter değeri	8,169,553		11,357,356

(*) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar, yürütülmekte olan projeler için katılan genel yönetim giderlerini kapsamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır olmadıkları için amortismanına tabi tutulmamıştır.

	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Aralık 2020
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	11,378,943	6,276,577	17,655,520
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	283,200	890,093	1,173,293
	11,662,143	7,166,670	18,828,813
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(7,619,542)	(3,039,718)	(10,659,260)
	(7,619,542)	(3,039,718)	(10,659,260)
Net defter değeri	4,042,601		8,169,553

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,840,766	2,245,449
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4,215,055	4,448,456
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	853,298	864,322
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	(3,076)	2,729
	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminatta reasürör payı	1,210,631	3,342,423
Alınan komisyonlar (brüt)	4,124	19,736
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1,051,577	2,852,095
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	595,316	308,827
Diğer faaliyet giderleri reasürans payı	7,028	-
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	(346)	-
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(2,801,180)	(9,307,635)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	117,027,852	97,567,691
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	7,575,802	6,941,048
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	44,206,181	42,785,979
- Kira sertifikaları	-	-
	168,809,835	147,294,718

Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 586,457 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2020: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	31 Mart 2021		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	115,424,661	115,424,661	117,027,852
Vadeye kadar elde tutulacak	5,858,203	7,575,802	7,575,802
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	41,725,802	44,206,181	44,206,181
	163,008,666	167,206,643	168,809,835

Menkul kıymetler	31 Aralık 2020		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	96,796,664	96,796,664	97,567,691
Vadeye kadar elde tutulacak	5,460,991	6,941,048	6,941,048
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	40,923,548	42,785,979	42,785,979
	143,181,203	146,523,691	147,294,718

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

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: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

11.7 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	31 Mart 2021				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	98,188,118	8,223,654	10,616,080	-	117,027,852
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	4,146,567	-	3,429,235	-	7,575,802
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	44,206,181	-	-	-	44,206,181
	146,540,866	8,223,654	14,045,315	-	168,809,835

	31 Aralık 2020				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Satılmaya hazır finansal Varlıklar	77,852,681	7,083,190	10,521,980	2,109,840	97,567,691
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	4,012,250	-	2,928,798
- Alım satım amaçlı finansal Varlıklar	42,785,979	-	-	-	42,785,979
	120,638,660	11,095,440	10,521,980	5,038,638	147,294,718

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	3,997,641,143	3,773,417,739
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	5,173,394	6,823,848
Sigortalılardan alacaklar	17,252,582	5,407,210
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	26,748,825	81,434
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,776,616)	(1,680,583)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(81,334)	(81,910)
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	4,044,957,994	3,783,967,738

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

12.4 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş	16,322,071	4,113,730
3 aya kadar	170,185	502,519
3 - 6 ay arası	76,390	577,565
6 ay - 1 yıl arası	22,743	213,396
	16,591,389	5,407,210

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	2,606,096	2,433,147
	2,606,096	2,433,147

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	1,680,583	765,150
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	96,033	915,433
Dönem sonu	1,776,616	1,680,583

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020 Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

Şirket'in nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	73,445,485	86,336,282
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	11,679,632	11,159,740
	85,125,117	97,496,022

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	832,866	538,493
- vadesiz mevduatlar	-	1,471
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	56,056,289	69,826,980
- vadesiz mevduatlar	16,556,330	15,969,338
	73,445,485	86,336,282

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 24,634,023 TL tutarında bloke banka mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 31,767,242) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	100,032	-	832,866
Altın	-	1,200	-	534,646
Avro	-	-	-	-
			-	1,367,512

	31 Aralık 2020			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	198	-	1,471	-
Altın	-	1,197	-	538,493
Avro	-	-	-	-
			-	538,493

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 2,750,832 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,750,832 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

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

	1 Ocak 2021		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Mart 2021	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72,000,000	72,000,000	-	-	-	-	72,000,000	72,000,000
	72,000,000	72,000,000	-	-	-	-	72,000,000	72,000,000
	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	32,000,000	32,000,000	-	-	72,000,000	72,000,000
	40,000,000	40,000,000	32,000,000	32,000,000	-	-	72,000,000	72,000,000

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

Şirket'in özsermaye altında muhasebeleştiği aktüeryal kayıp/kazanç değişiminin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	(544,687)	(434,031)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(10,242)	(138,320)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	2,048	27,664
Dönem sonu	(552,881)	(544,687)

Finansal varlık değerlemesi

Şirket'in özsermaye altında muhasebeleştiği satılmaya hazır finansal varlıkların değer değişiminin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	(1,135,633)	3,466
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer artışı	832,165	771,027
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan	(1,122,204)	(2,231,410)
Ertelenmiş vergi etkisi	28,107	321,284
Dönem sonu	(1,397,565)	(1,135,633)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	56,839,933	34,455,118
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	55,416,659	33,632,341
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	7,481,608	2,909,528
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	9,526,704	3,831,685

(*) 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. Şirket, hayat blokaj eksigini, 26 Şubat 2021 tarihinde tamamlamıştır.

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

	2021		2020	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	111,114	49,655,546	89,832	30,322,252
Dönem için yazılan poliçeler	7,241	4,159,854	16,549	6,528,513
Portföy değişimi (Artış)	-	551,063	-	(774,110)
Çıkışlar	(6,951)	(1,430,937)	(8,459)	(1,104,103)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(853,298)	-	(752,702)
Dönem Sonu – 31 Mart	111,404	52,082,228	97,832	34,219,849

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat	28,631,964,529	27,753,106,643
Hayat dışı	12,025,201,450	10,851,197,039
	40,657,165,979	38,604,303,682

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 31 Mart 2021	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2020
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.048295	0.048593
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.031321	0.027980
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.048056	0.045051
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.029063	0.028640
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.031343	0.029287
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.022905	0.022130
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.023181	0.022400
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.033135	0.030575
(KET) OKS Atak EYF	0.023957	0.021773
(KEY) Başlangıç EYF	0.017932	0.017233
(KTZ) OKS Standart EYF	0.017363	0.016426
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.013646	0.013282
(KED) Değişken EYF	0.015336	0.013966

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	31 Mart 2021	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41,128,460,341	953,398,839
(KEF) Alternatif Altın EYF	20,268,789,283	978,881,178
(KEA) Alternatif Katkı EYF	25,467,797,501	583,339,902
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,814,038,294	432,973,402
(KTZ) OKS Standart EYF	13,442,341,656	233,399,378
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	8,196,937,544	393,912,031
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	7,087,273,738	221,980,501
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	4,370,882,213	127,030,950
(KEY) Başlangıç EYF	1,610,946,611	28,887,495
(KKS) Kamu Kıra Sertifikaları EYF	1,693,153,526	23,104,773
(KET) OKS Atak EYF	225,751,555	5,408,330
(KEZ) OKS Agresif EYF	350,236,057	11,605,072
(KED) Değişken EYF	242,520,398	3,719,293
Toplam	137,899,128,717	3,997,641,143

	31 Aralık 2020	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41,111,761,423	920,922,789
(KEF) Alternatif Altın EYF	19,794,954,240	961,904,461
(KEA) Alternatif Katkı EYF	24,468,631,442	541,499,524
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,058,530,159	382,448,049
(KTZ) OKS Standart EYF	13,031,861,495	214,066,150
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	8,074,231,597	363,750,411
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	7,133,610,857	199,599,791
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	4,411,229,380	126,294,004
(KEY) Başlangıç EYF	1,640,920,715	28,278,568
(KKS) Kamu Kıra Sertifikaları EYF	1,357,556,382	18,030,699
(KET) OKS Atak EYF	203,817,977	4,437,688
(KEZ) OKS Agresif EYF	305,930,452	9,353,780
(KED) Değişken EYF	202,769,318	2,831,825
Toplam	134,795,805,437	3,773,417,739

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021					
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	23,614	29,999,870	11,496	118,526,743	321,891	2,819,137,893
Grup	42,735	31,892,070	32,817	71,456,555	451,172	1,164,767,196
	66,349	61,891,940	44,313	189,983,298	773,063	3,983,905,089

	1 Ocak - 31 Mart 2020					
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	19,302	29,378,799	11,205	73,709,985	277,673	1,828,444,015
Grup	57,203	30,518,045	39,228	52,077,361	419,382	813,176,703
	76,505	59,896,844	50,433	125,787,346	697,055	2,641,620,718

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	23,614	31,641,081	31,641,081	19,302	30,752,152	30,752,152
Kurumsal	42,735	32,173,362	32,172,718	57,203	31,343,134	31,342,865
	66,349	63,814,443	63,813,799	76,505	62,095,286	62,095,017

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	318	10,076,749	10,076,749	351	7,686,295	7,686,295
Kurumsal	170	1,041,960	1,041,960	43	1,494,569	1,494,569
	488	11,118,709	11,118,709	394	9,180,864	9,180,864

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: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	11,506	104,684,117	98,473,867	11,205	63,982,665	60,454,132
Kurumsal	32,861	69,071,985	66,187,331	39,228	50,391,235	48,614,969
	44,367	173,756,102	164,661,198	50,433	114,373,901	109,069,101

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2,256	7,250,524	7,250,524	2,423	4,390,109	4,390,109
Grup	6,505	17,319,042	17,319,042	816,141	14,927,117	14,927,117
	9,061	24,569,566	24,569,566	18,564	19,317,226	19,317,226

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	113	1,556,492	1,556,492	443	618,687	618,687
Grup	87	294,251	294,251	7,085	319,352	319,352
	200	1,853,743	1,853,743	7,528	938,039	938,039

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	16,420,696	(4,448,456)	11,972,239
Ödenen tazminatlar			
Cari dönem artış, net	2,850,967	(233,401)	3,084,369
Dönem sonu (IBNR DAHİL) - 31 Mart	19,271,663	(4,215,055)	15,056,608

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	14,429,432	(2,245,449)	12,183,983
Net değişim	36,191,250	(595,316)	35,595,934
Dönem sonu - 31 Mart	50,620,682	(2,840,766)	47,779,916

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8,986,313	(2,554,277)	6,432,036
Net değişim	27,162,509	(110,696)	27,051,813
Dönem sonu - 31 Mart	36,148,822	(2,554,276)	33,483,849

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 3,404,430 TL (31 Mart 2020: 2,509,616 TL) ve 3,076 TL (31 Mart 2020: 2,882 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	2021					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3,074,793	-	3,074,793	165,979	-	165,979
Net değişim	250,227	-	250,227	13,800	-	13,800
Dönem sonu - 31 Mart	3,325,020	-	3,325,020	179,779	-	179,779

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,939,234	-	1,939,234	131,839	-	131,839
Net değişim	261,295	-	261,295	12,001	-	12,001
Dönem sonu - 31 Mart	2,200,529	-	2,200,529	143,840	-	143,840

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştirah gider payı karşılığı:

	2021					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7,101,827	-	7,101,827	-	-	-
Net değişim	(353,741)	-	(353,741)	-	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	6,748,086	-	6,748,086	-	-	-

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,514,764	-	1,514,764	-	-	-
Net değişim	234,791	-	234,791	-	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	1,749,555	-	1,749,555	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
	Dönem başı - 1 Ocak	26,991,397	-
Net değişim	759,932	-	759,932
Dönem sonu - 31 Mart	27,751,329	-	27,751,329

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
	Dönem başı - 1 Ocak	17,953,607	-
Net değişim	2,198,778	-	2,198,778
Dönem sonu - 31 Mart	20,152,385	-	20,152,385

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	49,655,546	30,322,252
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	4,159,854	6,528,513
Portföy artışı toplamı	53,815,400	36,850,765
İştirahlar (-)	(936,107)	(867,705)
Fesih ve iptaller	(467,775)	(225,367)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(27,055)	(11,031)
Portföy değişimi	551,063	(774,110)
Portföy azalışı toplamı	(1,430,937)	(1,878,213)
Brüt matematik karşılık	52,935,526	34,972,551
Matematik karşılığı reasürör payı	(853,298)	(752,702)
Dönem sonu - 31 Mart	52,082,228	34,219,849

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	20,894,303	22,496,720
Araçlara ve sigortalılara borçlar	5,990,695	2,590,087
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	13,551,654	17,747,849
Komisyon borçları	30,875	26,414
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	(346)	2,729
Toplam kısa vadeli borçlar	40,467,181	42,863,799
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	4,316,727	4,360,032
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(10,821)	(1,389)
Toplam diğer borçlar	4,305,906	4,358,643
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	3,997,641,143	3,773,417,739
Toplam uzun vadeli borçlar	3,997,641,143	3,773,417,739
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	4,042,414,230	3,820,640,181

20. Krediler

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

	31 Mart 2021	1 Ocak 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	3,319,659	3,153,185
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	3,015,970	3,686,574
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1,324,861)	(1,577,710)
Toplam kira yükümlülükleri	5,010,768	5,262,049
	2021	2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	5,262,049	4,404,137
TFRS 16 kira zam etkisi	96,751	287,298
Kira ödemeleri	(788,120)	(2,514,817)
Borçlanma maliyeti	440,088	3,085,431
Toplam kira yükümlülüğü	5,010,768	5,262,049
	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	3,153,185	2,263,065
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	3,686,574	4,232,615
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1,577,710)	(2,091,543)
Toplam kira yükümlülükleri	5,262,049	4,404,137
	2020	2019
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	4,404,137	-
TRFS 16 geçiş etkisi	-	5,206,387
TFRS 16 kira zam etkisi	287,298	61,553
Kira ödemeleri	(2,514,817)	(2,214,993)
Borçlanma maliyeti	3,085,431	1,351,190
31 Aralık itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	5,262,049	4,404,137

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelemiş 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 %20 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2020: %22).

Ertelemiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İkramiye ve indirimler karşılığı	27,751,329	26,991,397	5,550,266	5,398,279
Personel prim karşılığı	1,500,000	4,500,000	300,000	900,000
Satış kampanya karşılığı	1,773,539	2,701,543	354,708	540,309
Dengeleme karşılığı	3,504,798	3,240,772	700,960	648,154
İştirah gider payı karşılığı	6,748,086	7,101,827	1,349,617	1,420,365
Kullanılmamış izin karşılığı	1,211,123	937,983	242,225	187,597
Şüpheli alacak karşılığı	1,925,246	1,801,474	385,049	360,295
Kıdem tazminatı karşılığı	1,127,966	1,013,424	225,593	202,685
Maddi varlık kiralalamaları	811,742	276,305	162,348	55,261
Personel satış prim karşılığı	235,000	475,875	47,000	95,175
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	572,222	-	114,444	-
Diğer karşılıklar	170,670	1,366,714	34,135	273,397
			9,466,345	10,081,517
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(3,579,931)	(4,928,989)	(715,986)	(985,798)
	(3,579,931)	(4,928,989)	(715,986)	(985,798)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			8,750,359	9,095,719

Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	9,095,719	5,343,279
Ertelemiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	(345,803)	3,403,492
Özkaynak altında muhasebeleştirilen çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan aktüeryal kayıpların ertelenmiş vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	443	348,948
Dönem sonu	8,750,359	9,095,719

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1,127,966	1,013,424
	1,127,966	1,013,424

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 TL (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yıllık iskonto oranı (%)	4.70	4.55
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	94.54	94.54

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 yılda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7,638.96 TL (1 Ocak 2020: 6,730.15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	1,013,424	681,917
Cari hizmet maliyeti	66,297	177,816
Kar payı maliyeti	38,003	136,195
Ödenen tazminatlar	-	(120,824)
Aktüeryal kayıp	10,242	138,320
Dönem sonu	1,127,966	1,013,424

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Personel prim karşılığı	1,500,000	4,500,000
Satış kampanya karşılığı	1,738,322	2,701,544
İzin karşılığı	1,211,123	937,983
Personel satış primi karşılığı	235,000	475,875
Diğer	774,322	-
	5,458,767	8,615,402

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	22,708,983	(1,330,771)	21,378,212	102,617,263	(5,659,262)	96,958,001
Ferdi kaza	2,932,281	(633,387)	2,298,894	7,267,527	(1,852,200)	5,415,327
Sağlık	45,357,855	(837,023)	44,520,832	37,339,856	(1,796,173)	35,543,683
	70,999,119	(2,801,181)	68,197,938	147,224,646	(9,307,635)	137,917,011

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2021 itibarıyla 2,258,973 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 7,025,277 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Katılma hesabı kar payı gelirleri	2,026,341	9,914,904
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	2,084,002	5,079,963
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	1,972,858	1,569,913
Kira sertifikası değerlendirme gelirleri	2,486,441	2,379,512
Yatırım fonu gerçekleşen gelirler	458,438	651,202
Menkul kıymet değerlendirme geliri	(13,848)	769,831
Hisse senedi değerlendirme gelirleri	(438,399)	444,010
Kambiyo Karı	-	1,138,546
	8,575,834	21,947,881

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	17,713,527	55,621,423
- Hayat	8,083,042	29,207,922
- Hayat dışı	5,927,450	11,810,281
Toplam (32 no'lu dipnot)	31,724,019	96,639,626

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Üretim komisyonu giderleri	8,810,257	37,104,446
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	12,883,315	29,387,267
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	512,709	13,342,066
Pazarlama satış giderleri	4,155,338	5,106,656
Bilgi işlem giderleri	1,540,740	4,025,290
Vergi ve noter giderleri	706,431	2,552,846
İletişim giderleri	467,003	2,009,635
Danışmanlık giderleri	202,148	792,352
Eğitim giderleri	52,509	672,733
Birlik aidatı giderleri	156,142	581,364
Diğer	2,237,427	1,064,971
Toplam (31 no'lu dipnot)	31,724,019	96,639,626

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Maaş ödemesi	10,306,403	22,088,818
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	1,183,239	3,101,049
Satış personeli başarı primi	226,119	1,214,138
Hayat ve sağlık sigortası	344,034	1,283,089
Yemek parası	253,926	918,063
Diğer	795,713	782,110
Toplam (32 no'lu dipnot)	12,883,315	29,387,267

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

34. Finansal Maliyetler

Kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 342,932 TL'dir (31 Aralık 2020:1,335,538 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Cari dönem vergi gideri (-)	(3,101,300)	(15,266,085)
Ertelenmiş vergi geliri	(376,492)	3,403,492
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)	(3,477,792)	(11,862,593)
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vergi karşılığı	(3,101,300)	(15,266,085)
Peşin ödenen vergiler (-)	80,471	12,676,669
Net vergi borcu	(3,020,830)	(2,589,416)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2021 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 37,839 TL'dir (31 Aralık 2020: 372,181).

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Net dönem karı	12,447,974	41,860,084
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	72,000,000	72,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.18	0.58

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2020:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2020:Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2020:Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu dokuz adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 1,547,399 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,541,745 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	24,634,023	31,767,242
Kira sertifikaları	39,986,352	33,176,121
	64,620,375	64,943,363
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,029,415	1,967,848
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	3,696,044	2,037,290
	5,725,459	4,005,138

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	12,008,287	392,023
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	26,805,185	26,417,554
	38,813,472	26,809,577

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	7,218,359	25,230,033
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,029,244	9,842,806
	9,247,603	35,072,839

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2020	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü					
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	31 Aralık 2020	19,896,234	9,378,289	27,969,032	669,932

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2019	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü					
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-31	Aralık 2019	16,338,477	6,509,942	24,560,133	1,271,117

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Dipnotlarda belirtilen hususlar dışında raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan herhangi bir olay bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	4,581,492	6,308,815
Katılımcılardan alacaklar	591,902	596,943
Giriş aidat karşılığı	(81,334)	(81,910)
	5,092,060	6,823,848
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	2,222,865	1,911,655
Personel sigortaları	856,564	373,823
Diğer	1,187,091	339,387
	4,266,520	2,624,865

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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 (Devamı):

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem gideri	408,171	436,848
Abonelik gideri	-	14,717
	408,171	451,565
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		
Katılımcılar geçici hesabı	15,476,708	20,609,672
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	1,389,555	965,163
Katılımcılara ödemeler	850,921	669,346
Katılımcılar cayma hesabı	98,666	51,884
Diğer	-	200,655
	17,815,850	22,496,720
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		
Satıcılara borçlar	4,360,032	4,360,033
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(1,389)	(1,389)
	4,358,643	4,358,644
f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli		
Dengeleme karşılığı - uzun vadeli	3,504,798	3,240,772
İştirah gider payı karşılığı - kısa vadeli	6,748,086	7,101,827
	10,252,884	10,342,599
	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
a) Diğer gider ve zararlar:		
Gider vergileri	345,568	764,832
Kanunen kabul edilmeyen giderler	4,338	47,628
Diğer giderler	9,256	1,586
	359,162	814,050

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

47.4 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Personel prim karşılığı	(2,828,105)	1,500,000
İzin karşılığı	273,139	(5,651)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı	(576)	(309,228)
Kıdem tazminat karşılığı	104,300	308,065
Satış kampanya karşılığı	(511,704)	779,632
Satış prim karşılığı	(240,875)	47,647
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	96,033	922,515
Diğer	433,184	(9,274)
	(2,674,604)	3,233,706

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

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

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.