

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 1 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda ve 14 Ağustos 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

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



İstanbul, 13 Ağustos 2021

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI**

İlişikte sunulan 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 13 Ağustos 2021



Ayhan SINCEK
Genel Müdür



İsmail AYDEMİR
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı



Omer Can HERGENÇ
Mali İşler
Direktör



Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	177,859,139	97,496,022
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	166,301,306	86,336,282
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	11,557,833	11,159,740
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	122,119,007	147,294,718
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	101,147,700	97,567,691
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	7,807,975	6,941,048
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	13,163,332	42,785,979
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		16,426,330	10,631,909
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	10,368,778	5,407,210
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(561,511)	(1,680,583)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1,327,277	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	5,291,786	6,823,848
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		212,351	15,187
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		212,351	15,187
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1,019,632	2,029,908
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1,019,632	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		8,531,721	4,783,379
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	3,476,604	2,158,514
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		927,861	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	4,127,256	2,624,865
G- Diğer Cari Varlıklar		12,274	11,923
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		12,274	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		326,180,454	262,263,046

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	4,236,503,328	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	4,236,503,328	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 Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
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 Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		586,457	473,790
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	13,925,777	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	13,600,973	13,262,458
6- Motorlu Taşıtlar	6	4,434,236	4,434,236
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,165,830	3,072,221
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	8,238,578	7,525,160
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(15,513,840)	(12,725,760)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	13,942,740	8,169,553
1- Haklar		-	-
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	23,013,151	17,655,520
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(13,095,517)	(10,659,260)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	4,025,106	1,173,293
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	363,761	451,565
1- Ertenilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	363,761	451,565
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		11,507,934	9,095,719
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertenilmiş Vergi Varlıkları	21	11,507,934	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		4,276,829,997	3,807,176,681
VARLIK TOPLAMI (I + II)		4,603,010,451	4,069,439,727

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2,640,578	2,085,890
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3,599,065	3,153,185
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(958,487)	(1,067,295)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		40,327,419	42,834,656
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	5,627,974	2,590,087
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	18,102,201	22,496,720
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	16,597,244	17,747,849
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		42,671	9,914
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		42,671	9,914
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	3,319,095	4,358,643
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	3,357,735	4,360,032
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(38,640)	(1,389)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		92,951,738	58,249,446
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	39,134,371	12,183,983
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	18,905,819	11,972,239
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	28,201,566	26,991,397
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4, 17 ve 47.1	6,709,982	7,101,827
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4	10,421,577	5,734,587
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3,574,729	2,657,801
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		537,387	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	9,681,692	15,266,085
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(3,372,231)	(12,676,669)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	10,012,775	8,615,402
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	10,012,775	8,615,402
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 23	44,710	29,143
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	9,292	2,729
2- Gider Tahakkukları	19	35,418	26,414
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
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		159,760,563	121,917,681

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar		2,574,845	3,176,159
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2,969,998	3,686,574
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(395,153)	(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, 12, 17 ve 19	4,236,503,328	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, 12, 17 ve 19	4,236,503,328	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		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		58,063,484	52,031,996
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	54,321,821	48,791,224
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	3,741,663	3,240,772
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	1,217,325	1,013,424
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	1,217,325	1,013,424
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4,298,358,982	3,829,639,318

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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 (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		4,748,851	3,070,512
1- Yasal Yedekler	15	4,843,836	2,750,832
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		1,000,000	2,000,000
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(421,197)	(1,135,633)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(673,788)	(544,687)
D- Geçmiş Yıllar Karları		57,395,869	17,628,789
1- Geçmiş Yıllar Karları		57,395,869	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 / Zararı (-)		27,422,843	41,860,084
1- Dönem Net Karı		27,422,843	41,860,084
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		144,890,906	117,882,728
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		4,603,010,451	4,069,439,727

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOSU (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2020
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		25,943,843	13,475,846	15,834,612	9,837,092
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		25,936,018	14,192,139	14,826,964	9,679,002
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	52,096,363	5,276,637	34,538,464	2,754,002
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	54,701,920	6,411,784	36,500,448	3,623,286
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(2,605,557)	(1,135,147)	(1,961,984)	(869,284)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(26,160,345)	8,915,503	(19,711,500)	6,925,000
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+)	17	(26,771,710)	8,846,968	(19,779,859)	6,986,908
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	611,365	68,535	68,359	(61,908)
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 Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		7,825	(716,294)	207,648	158,090
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (-/+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(31,025,813)	(15,741,017)	(13,495,688)	(8,664,740)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(23,111,542)	(12,571,333)	(6,094,873)	(4,151,186)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(16,804,161)	(10,048,631)	(1,727,480)	(1,501,849)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(17,355,986)	(10,405,212)	(1,998,358)	(1,652,571)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	551,825	356,581	270,878	150,722
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(6,307,381)	(2,522,702)	(4,367,393)	(2,649,337)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (+/-)		(6,520,049)	(2,384,103)	(5,422,556)	(3,152,861)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		212,668	(138,399)	1,055,163	503,524
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	2,543,956	1,351,902	(2,822,543)	(1,971,210)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		2,543,956	1,351,902	(2,822,543)	(1,971,210)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(24,667)	(10,867)	(20,824)	(8,822)
4- Faaliyet Giderleri	31	(10,439,357)	(4,511,908)	(4,542,641)	(2,539,488)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		5,797	1,189	(14,807)	5,966
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		6,824	1,021	(12,241)	5,865
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(1,027)	168	(2,566)	101
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(5,081,970)	(2,265,171)	1,538,924	1,172,352
D- Hayat Teknik Gelir		39,689,847	18,831,721	46,101,427	23,819,043
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		39,689,847	(18,831,721)	46,101,427	23,819,043
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	40,479,890	19,101,678	46,988,011	24,290,314
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	43,095,132	20,386,149	49,741,563	25,775,071
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(2,615,242)	(1,284,471)	(2,753,552)	(1,484,757)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(790,043)	(269,957)	(886,584)	(471,271)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(858,622)	(286,050)	(912,194)	(516,452)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	68,579	16,093	25,610	45,181
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(31,997,447)	(14,861,216)	(34,850,067)	(18,902,744)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(9,219,027)	(5,309,922)	(6,910,360)	(4,287,147)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(8,592,828)	(3,983,413)	(6,428,567)	(3,671,752)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(9,953,799)	(4,328,997)	(7,061,819)	(4,221,113)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1,360,971	345,584	633,252	549,361
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(626,199)	(1,326,509)	(481,793)	(615,395)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(343,197)	(1,628,176)	(936,237)	(782,435)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(283,002)	301,666	454,444	167,040
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3,754,126)	(1,802,139)	(2,716,088)	(1,368,642)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		(3,754,126)	(1,802,139)	(2,716,088)	(1,368,642)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5,536,394)	(2,240,783)	(9,356,857)	(4,700,256)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(5,544,015)	(2,258,234)	(9,479,932)	(4,847,739)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(5,544,015)	(2,258,234)	(9,479,932)	(4,847,739)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		7,621	17,451	123,075	147,483
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı		7,621	17,451	123,075	147,483
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(84,379)	(187,893)	(2,328,323)	(1,832,237)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(13,403,521)	(5,320,479)	(13,538,439)	(6,714,462)
6- Yatırım Giderler (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		(7,692,400)	(3,970,505)	11,251,360	4,916,299
G- Emeklilik Teknik Gelir		52,928,937	26,969,488	39,072,006	20,344,672
1- Fon İşletim Gelirleri		29,284,716	15,438,109	20,261,674	11,111,952
2- Yönetim Gideri Kesintisi		18,112,841	8,963,028	13,839,826	6,899,496
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	4,075,533	1,816,560	3,261,031	1,466,386
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		1,455,847	751,791	1,709,475	866,838
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(35,481,340)	(16,652,080)	(28,497,023)	(12,765,227)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(2,016,673)	(1,186,095)	(962,984)	(512,364)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(32,754,222)	(15,040,695)	(27,304,920)	(12,042,036)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(641,901)	(398,978)	(215,696)	(201,932)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(68,544)	(26,312)	(13,423)	(8,895)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		17,447,597	10,317,408	10,574,983	7,579,445

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(5,081,970)	(2,265,171)	1,538,924	1,172,352
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		7,692,400	3,970,505	11,251,360	4,916,299
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		17,447,597	10,317,408	10,574,983	7,579,445
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		20,058,027	12,022,742	23,365,267	13,668,096
K- Yatırım Gelirleri	26	21,923,195	13,089,645	8,364,575	4,316,292
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		15,453,926	10,885,144	5,729,897	3,721,161
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		6,164,900	2,157,848	1,620,144	(354,139)
4- Kambiyo Karları	26	304,369	46,653	1,014,534	949,270
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(6,285,230)	(3,236,009)	(5,267,281)	(2,948,297)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	4	(695,838)	(352,906)	(669,940)	(326,395)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		317	4,278	-	34,200
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(12,330)	(12,330)	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(12,916)	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(28,620)	(8,814)	(692,597)	(682,307)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(5,535,843)	(2,866,237)	(3,904,744)	(1,973,795)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		1,408,543	(321,116)	21,915	(1,226,365)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(361,761)	(3,036,365)	(2,416,940)	(2,657,364)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		73,666	107,835	42,688	47,801
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	2,594,948	2,971,440	2,725,092	1,562,964
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		68,244	263,173	21,540	20,418
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(897,881)	(558,526)	(350,465)	(200,184)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		(68,673)	(68,673)	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	27,422,843	15,043,904	18,877,192	10,003,893
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		37,104,535	21,555,262	26,484,476	13,809,726
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(9,681,692)	(6,580,590)	(7,607,284)	(3,805,833)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	27,422,843	14,974,672	18,877,192	10,003,893
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		61,815,814	86,532,808
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		517,547,275	755,349,935
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(62,085,942)	(26,846,554)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(1,245,843)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(399,398,470)	(730,088,101)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		116,632,834	84,948,088
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(13,893,217)	(6,095,292)
10. Diğer nakit girişleri		16,202,881	4,437,381
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(12,422,633)	(28,239,894)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		106,519,865	55,050,283
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		-	31,812
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(550,798)	(527,969)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(78,500,000)	(76,974,612)
4. Mali varlıkların satışı		-	8,158,028
5. Alınan faizler		16,168,363	7,557,689
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		317	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)	8	(1,918,972)	1,328,116
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(64,801,090)	(60,426,936)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(1,799,533)	(1,298,732)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1,799,533)	(1,298,732)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		39,919,242	(6,675,385)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		64,805,100	84,655,031
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	104,724,342	77,979,646

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	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
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2020)	40,000,000	-	3,466	-	-	1,378,564	-	(434,031)	27,445,356	6,879,044	75,272,399
A- Sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(77,854)	-	-	(77,854)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(48,636)	-	-	-	-	-	-	-	(48,636)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	18,877,192	-	18,877,192
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	1,372,268	-	-	(27,445,356)	26,073,088	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2020) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	(45,170)	-	-	2,750,832	-	(511,885)	18,877,192	32,952,132	94,023,101

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

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021)	72,000,000	-	(1,135,633)	-	-	2,750,832	2,000,000	(544,687)	41,860,084	952,132	117,882,728
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2021)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(129,101)	-	-	(129,101)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	714,436	-	-	-	-	-	-	-	714,436
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	27,422,843	-	27,422,843
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	2,093,004	-	-	(41,860,084)	39,767,080	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2021) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72,000,000	-	(421,197)	-	-	4,843,836	1,000,000	(673,788)	27,422,843	40,719,212	144,890,906

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA 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: 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 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 oluştuğu 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, 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 – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	15	12
Diğer personel	138	131
	153	143

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 3,940,189 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2021: 1,217,348 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 2,877,949 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2020: 925,089 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 - 30 HAZİRAN 2021 ARA 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 bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Ayhan Sincek, Finans, Operasyon, BT ve Aktüerya'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İsmail Aydemir, Mali ve İdari İşler Müdürü Ömer Can Hergenç ve aktüer Ahmet Korhan Akçöl tarafından 13 Ağustos 2021 tarihinde beyan edilerek imzalanmıştır. 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, 30 Haziran 2021 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, 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler 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-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup, Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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.

2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (devamı):

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

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar*

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) *Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar*

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) *Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti*

TMS 37’de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeyle doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 *Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması*’nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklik, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

- b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (devamı):*

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler'i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 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.

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, 30 Haziran 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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

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.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket’in 7,807,975 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. 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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 değer 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 aracılardan mali bünnyeleri, 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).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar (14 no'lu dipnot)	166,301,306	86,336,282
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	11,557,833	11,159,740
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	177,859,139	97,496,022
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(71,670,570)	(31,767,242)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(1,464,227)	(923,680)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	104,724,342	64,805,100

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Haziran 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
Toplam	100	72,000,000	100	72,000,000

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

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

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:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

i) Risk Poliçeleri:

Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaştığı 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 değerlendirilmesine 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 değerlendirilmesine 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 değerlendirilmesine göre değişir.

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 12 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

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

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 şekilde giriş aidatı tahsil edilemez.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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.

iii) Reasürans Sözleşmeleri (Devamı):

Şirket'in 30 Haziran 2021 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.

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 birikir ve üye olan kişilerden 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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;

- a) Katkı primlerinin düşürülmesi için kullanılması,
- b) Gelecekteki öngörülemeyen riskler için ihtiyat fonunun ayrılması,
- c) Şirketin pay almasına müsaade edilmeksizin, tamamen ya da kısmen katılımcılar arasında paylaştırılması,
- d) 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).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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).

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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.20 Karşılıklar (Teknik Karşılıklar Dışındaki)

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.

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 54,321,821 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2020: 48,791,224 TL).

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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

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).

30 Haziran 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 Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Bu çerçevede, Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve 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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ferdi kaza ve hayat branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 321,872 TL ve 531,681 TL'dir (31 Aralık 2020: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 274,708 TL , hayat branşı için net 1,369,714 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamanın yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla net 3,967,308 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2020: 455,890 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2020 yılı Hastalık Sağlık 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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 3,741,663 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 3,240,772 TL) (17 no'lu dipnot).

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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 28,201,566 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2020: 26,991,397 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş tazminatların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış primler (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların kısımları dikkate alınmaz.

Bu hesaplama göre, her bir 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 ve finansal tablolara yansıtılır. 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 - 30 HAZİRAN 2021 ARA 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 rastlantısaldır 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 data ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

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

- Bireysel sigortalarında; sigortalı yaşı, sigorta bedeli, 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.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat		
- Ecelen vefat	14,996,641,347	14,448,314,172
- Kaza sonucu maluliyet	13,332,302,061	11,775,128,137
- Kritik hastalıklar	427,133,239	393,155,375
- Hastalık sonucu maluliyet	430,908,500	312,121,520
- Kaza sonucu tedavi masrafları	17,603,500	14,892,500
- Kaza sonucu vefat	11,585,000	7,825,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	9,612,185	8,678,303
- Kaza sonucu gündelik tazminat	413,875	365,900
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	6,196,263,840	5,339,789,977
- Kaza sonucu vefat	6,202,063,840	5,345,589,977
- Kaza sonucu tedavi masrafları	199,852,485	786,100
- Kaza sonucu gündelik tazminat	888,950	165,030,985
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik		
Toplam	41,825,268,822	37,811,677,946

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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.

30 Haziran 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 karı 558.597 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 83,311 TL yüksek/düşük).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Avro cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 30 Haziran 2020: bulunmamaktadır).

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 - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski (Devamı)

iii. Kar payı riski (Devamı)

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	148,844,592	70,365,473
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	70,007,697	55,795,935
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	521,654	502,268

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	7,286,322	6,438,780
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	31,140,003	41,771,756
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	13,163,332	42,785,979

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 30 Haziran 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).

30 Haziran 2020	<u>Gelir tablosu</u>		<u>Özkaynak</u>	
	<u>100 bp artışı</u>	<u>100 bp azalış</u>	<u>100 bp artışı</u>	<u>100 bp azalış</u>
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(131,843)	132,191	(131,843)	132,191
	(131,843)	132,191	(131,843)	132,191

(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

30 Haziran 2021	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	18,102,201	-	-	-	18,102,201
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,627,974	-	-	-	5,627,974
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	10,421,577	-	-	-	10,421,577
Diğer borçlar	3,356,621	-	-	-	3,356,621
Toplam	37,508,373	-	-	-	37,508,373

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(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	5,734,587	-	-	-	5,734,587
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,590,087	-	-	-	2,590,087
Diğer borçlar	22,107,881	-	-	-	22,107,881
Toplam	52,929,275	-	-	-	52,929,275

Beklenen nakit akımları

30 Haziran 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	46,283	706,446	15,878,454	37,690,638	54,321,821
Kazanılmamış primler karşılığı - net	464,734	38,669,637	-	-	39,134,371
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	28,201,566	-	-	28,201,566
Muallak tazminat karşılığı	18,905,819	-	-	-	18,905,819
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	6,709,982	6,709,982
Toplam	19,416,836	67,577,649	15,878,454	44,400,620	147,273,559

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan zun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	-	-	16,785,317	32,005,907	48,791,224
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	26,991,397	-	-	26,991,397
Kazanılmamış primler karşılığı - net	1,817,749	10,366,234	-	-	12,183,983
Muallak tazminat karşılığı	11,972,239	-	-	-	11,972,239
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3,240,772	3,240,772
İştirâ gider payı karşılığı - net	7,101,827	-	-	-	7,101,827
Toplam	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 karşılamayı öngörmektedir.

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen dövizde dayalı olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin makul değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerlerinin 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 - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(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 30 Haziran 2021 tarihli asgari gerekli özsermayesi 68,387,853 TL (31 Aralık 2020: 67,091,879 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 80,244,718 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2020: 54,031,621 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	13,262,458	457,189	(118,674)	13,600,973
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Kullanım Hakkı	7,525,160	713,418	-	8,238,578
Özel maliyetler	3,072,221	139,977	(46,368)	3,165,830
	28,340,443	1,310,584	(165,042)	29,439,617
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(5,689,213)	(1,307,510)	107,003	(6,889,720)
Motorlu taşıtlar	(1,885,927)	(443,423)	-	(2,329,351)
Kullanım Hakkı	(3,018,812)	(910,426)	-	(3,929,238)
Özel maliyet bedelleri	(2,131,807)	(233,723)	-	(2,365,530)
	(12,725,759)	(2,895,083)	107,003	(15,513,839)
Net defter değeri	15,614,684			13,925,778
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	11,338,057	527,969	(31,812)	11,834,214
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Özel maliyetler	3,011,643	-	-	3,011,643
	18,783,936	527,969	(31,812)	19,280,093
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,423,746)	(1,101,116)	31,812	(4,493,050)
Motorlu taşıtlar	(999,081)	(443,423)	-	(1,442,504)
Özel maliyet bedelleri	(1,729,113)	(222,42)	-	(1,951,533)
	(6,151,940)	(1,766,959)	31,812	(7,887,087)
Net defter değeri	12,631,996			11,393,006

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Haziran 2021
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	17,655,520	5,357,631	23,013,151
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	1,173,293	2,851,813	4,025,106
	18,828,813	8,209,444	27,038,257
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(10,659,260)	(2,436,257)	(13,095,517)
	(10,659,260)	(2,436,257)	(13,095,517)
Net defter değeri	8,169,553		13,942,740

	1 Ocak 2020	İlaveler	30 Haziran 2020
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	11,378,943	1,921,877	13,300,820
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	283,200	1,603,949	1,887,149
	11,662,143	3,525,826	15,187,969
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(7,619,542)	(1,328,116)	(8,947,658)
	(7,619,542)	(1,328,116)	(8,947,658)
Net defter değeri	4,042,601		6,240,311

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,925,394	2,245,449
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4,378,122	4,448,456
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	870,916	864,322
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	9,292	2,729
	8,173,724	7,559,956
	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Nisan-30 Haziran 2020
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminatlar reasürör payı	1,912,796	702,165
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	6,594	17,619
Alınan komisyonlar	-	-
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	679,944	84,628
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(70,334)	163,067
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(5,220,799)	(2,419,618)
	(3,028,889)	(1,472,357)
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Nisan-30 Haziran 2020
Ödenen tazminatlar reasürör payı	904,130	700,083
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	120,509	147,584
Alınan komisyonlar	9,753	4,151
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	93,969	(16,727)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	1,509,607	670,564
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(4,715,536)	(2,354,041)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	101,147,700	97,567,691
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	7,807,975	6,941,048
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	13,163,332	42,785,979
Toplam	122,119,007	147,294,718

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 27 ay, ABD Doları kağıtlar için 85 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %3.2, ABD Doları kağıtlar için ise %4'tür (31 Aralık 2020: TL TL kağıtlar için 11 ay, ABD Doları kağıtlar için 48 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %11.7, ABD Doları kağıtlar için ise %4'tür). 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 rayıçlarına göre, borsa rayıçları 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

	<u>30 Haziran 2021</u>		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	97,441,688	97,441,688	101,147,700
Vadeye kadar elde tutulacak	6,011,043	7,807,975	7,807,975
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	12,002,146	13,163,332	13,163,332
Toplam	115,454,877	118,412,995	122,119,007

Menkul kıymetler

	<u>31 Aralık 2020</u>		
	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
Toplam	143,181,203	146,523,691	147,294,718

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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).

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:

	<u>30 Haziran 2021</u>			5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	78,011,960	12,617,975	10,517,765	-	101,147,700
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	4,314,164	-	3,493,811	-	7,807,975
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13,163,332	-	-	-	13,163,332
Toplam	95,489,456	12,617,975	14,011,576		122,119,007

	<u>31 Aralık 2020</u>			5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl		
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	6,941,048
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	42,785,979	-	-	-	42,785,979
Toplam	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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	4,236,503,328	3,773,417,739
Sigortalılardan alacaklar	10,368,778	5,407,210
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	5,291,786	6,823,848
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	1,327,277	81,434
	4,253,491,169	3,785,730,231
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(561,511)	(1,680,583)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(79,333)	(81,910)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	4,252,850,325	3,783,967,738

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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş	9,373,169	4,113,730
3 aya kadar	212,776	502,519
3 - 6 ay arası	85,271	577,565
6 ay - 1 yıl arası	24,929	213,396
Toplam	9,696,145	5,407,210

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	8,811,657	2,433,147
Toplam	8,811,657	2,433,147

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1,680,583	765,150
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	(1,119,072)	1,174,764
Dönem sonu - 30 Haziran	561,511	1,939,914

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020 Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	166,301,306	86,336,282
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	11,557,833	11,159,740
Toplam	177,859,139	97,496,022

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	2,681,451	538,493
- vadesiz mevduatlar	-	1,471
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	146,163,141	69,826,980
- vadesiz mevduatlar	17,456,714	15,969,338
Toplam	166,301,306	86,336,282

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 71,670,570 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2020: 31,767,242 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		TL karşılığı	
	Yabancı para		Vadesiz	Vadeli
	Vadesiz	Vadeli		
ABD Doları	-	-	-	2,091,111
Altın			-	590,340
Toplam			-	2,681,451

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

	<u>31 Aralık 2020</u>		<u>TL karşılığı</u>	
	<u>Yabancı para</u>			
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	198	-	1,471	-
Altın	-	1,197	-	538,493
Toplam			1,471	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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 4,843,836 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,750,832 TL).

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

	<u>1 Ocak 2021</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>İtfa edilen</u>		<u>30 Haziran 2021</u>	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000
Toplam	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000

	<u>1 Ocak 2020</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>İtfa edilen</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	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
Toplam	40,000,000	40,000,000	32,000,000	32,000,000	-	-	72,000,000	72,000,000

Özel Fonlar (Yedekler):

Şirket, vergi teşviki kapsamında, gelecek yıl için menkul kıymetler adına yatırım taahhüdünde bulunmuştur. İlgili yatırım 2,000,000 TL olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla "Özel Fonlar (Yedekler)" hesabında takip edilmektedir.

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	(544,687)	(434,031)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(161,376)	(97,317)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	32,275	19,463
Dönem sonu - 30 Haziran	(673,788)	(511,885)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	66,321,089	56,839,933
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	83,837,707	55,416,659
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	9,764,346	7,481,608
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	8,110,773	9,526,704

(*) 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 eksikliğini, 31 Ağustos 2021 tarihinde tamamlamıştır.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Police Adedi	Police Adedi
Dönem başı - 1 Ocak	111,114	89,832
Dönem için yazılan poliçeler	14,031	30,971
Portföy değişimi (Azalış)	-	-
Çıkışlar	(13,500)	(17,307)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	-
Dönem Sonu - 30 Haziran	111,645	103,496
	Matematik Karşılık	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	49,655,546	29,542,475
Dönem için yazılan poliçeler	7,652,947	13,364,033
Portföy değişimi (Azalış)	634,6881	(2,611,433)
Çıkışlar	(2,750,436)	(2,281,221)
Matematik karşılığı reasürör payı	(870,916)	(900,286)
Dönem Sonu - 30 Haziran	60,034,022	37,113,568

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat	29,226,199,708	27,753,106,643
Hayat dışı	12,599,069,116	10,851,197,039
Toplam	41,825,268,824	38,604,303,682

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Haziran 2021	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2020
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.052493	0.048593
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.047937	0.045051
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.033191	0.027980
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.029110	0.028640
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.032406	0.029287
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.031838	0.030575
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.023371	0.001859
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.023288	0.022400
(KET) OKS Atak EYF	0.024562	0.021773
(KEY) Başlangıç EYF	0.018742	0.017233
(KTZ) OKS Standart EYF	0.018544	0.016426
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.014006	0.013282
(KED) Değişken EYF	0.015945	0.013966

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

	<u>30 Haziran 2021</u>	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41,667,271,805	970,347,426
(KEF) Alternatif Altın EYF	20,801,434,336	1,091,929,693
(KEA) Alternatif Katkı EYF	26,487,699,369	619,044,022
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,691,024,051	443,671,325
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	8,134,995,789	389,967,293
(KTZ) OKS Standart Fonu	13,883,614,906	257,457,755
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	7,857,626,767	260,802,490
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	4,312,756,290	120,304,536
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	1,721,726,249	32,268,593
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2,035,307,651	28,506,519
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	362,240,256	11,533,005
(KET) OKS Atak Fonu EYF	246,048,110	6,043,434
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	290,199,872	4,627,237
Toplam	141,311,945,451	4,236,503,328

	<u>31 Aralık 2020</u>	
	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 Kira 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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>						
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	45,232	62,161,086	20,615	222,189,231	334,380	2,984,973,522
Grup	81,291	46,698,658	57,973	119,502,641	461,921	1,237,997,080
Toplam	126,523	108,859,744	78,588	341,691,872	796,301	4,222,970,602

<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>						
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	26,818	61,921,896	17,536	138,788,193	278,961	2,159,862,353
Grup	94,894	51,379,559	63,637	84,768,978	435,593	961,083,049
Toplam	121,712	113,301,455	81,173	223,557,171	714,554	3,120,945,402

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

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

<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2021</u>				<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	45,232	65,302,333	65,302,333	26,818	74,094,198	74,094,198
Kurumsal	81,291	45,928,050	45,925,122	94,822	47,163,807	47,163,245
Toplam	126,523	111,230,383	111,227,455	121,640	121,258,005	121,257,443

<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>				<u>1 Nisan 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	26,818	74,094,198	74,094,198	7,516	43,342,046	43,342,046
Kurumsal	94,822	47,163,807	47,163,245	37,619	15,820,673	15,820,380
Toplam	121,640	121,258,005	121,257,443	45,135	59,162,719	59,162,426

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

<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2021</u>				<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	560	18,558,225	18,558,225	471	10,194,600	10,194,600
Kurumsal	323	2,368,538	2,368,538	376	4,353,739	4,353,739
Toplam	883	20,926,763	20,926,763	847	14,548,339	14,548,339

<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020</u>				<u>1 Nisan 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	471	10,194,600	10,194,600	120	2,508,305	2,508,305
Kurumsal	376	4,353,739	4,353,739	333	2,859,170	2,859,170
Toplam	847	14,548,339	14,548,339	453	5,367,475	5,367,475

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 - 30 Haziran 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	<u>1 Ocak 2021 - 30 Haziran 2021</u>			<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	20,630	194,387,523	182,078,729	17,541	120,335,035	113,209,591
Kurumsal	58,074	114,652,622	109,692,832	60,300	78,168,814	75,162,833
Toplam	78,704	309,040,145	291,771,561	77,841	198,503,849	188,372,424

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

	<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2021</u>			<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	4,465	10,785,070	10,785,070	4,547	8,834,607	8,834,607
Grup	16,616	12,711,629	12,711,629	34,203	33,295,569	33,295,569
Toplam	21,081	23,496,699	23,496,699	38,750	42,130,176	42,130,176

	<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020</u>			<u>1 Nisan 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	4,547	8,834,607	8,834,607	2,124	4,444,498	4,444,498
Grup	34,203	33,295,569	33,295,569	18,062	18,368,452	18,368,452
Toplam	38,750	42,130,176	42,130,176	20,186	22,812,950	22,812,950

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

	<u>1 Ocak 2021 - 30 Haziran 2021</u>			<u>1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020</u>		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	1,213	2,663,469	2,663,469	952	1,028,299	1,028,299
Grup	879	476,100	476,100	11,019	580,760	580,760
Toplam	2,092	3,139,569	3,139,569	11,971	1,609,059	1,609,059

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2020: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	<u>2021</u>	
	Brüt	Net
Dönem başı - 1 Ocak	11,597,692	(3,081,961)
Ödenen tazminatlar	(27,309,785)	(1,912,796)
Cari dönem değişimi	33,812,144	1,163,273
Dönem sonu - 30 Haziran	18,100,051	(3,831,484)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	5,183,891	(546,639)
Dönem sonu - 30 Haziran	23,283,942	(4,378,122)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

		<u>2020</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3,758,579	(1,596,361)	2,162,218
Ödenen tazminatlar	(9,060,177)	904,130	(8,156,047)
Cari dönem değişimi	13,552,238	(1,867,099)	11,685,139
Dönem sonu - 30 Haziran	8,250,640	(2,559,330)	5,691,310
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,866,731	(546,638)	1,320,093
Dönem sonu - 30 Haziran	10,117,371	(3,105,968)	7,011,403

Kazanılmamış primler karşılığı

		<u>2021</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	14,429,432	(2,245,449)	12,183,983
Net değişim	27,629,837	(679,449)	26,950,388
Dönem sonu - 30 Haziran	42,059,269	(2,924,898)	39,134,371

		<u>2020</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8,986,312	(2,554,276)	6,432,036
Net değişim	20,692,053	(93,969)	20,598,084
Dönem sonu - 30 Haziran	29,678,365	(2,648,245)	27,030,120

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 3,476,604 TL (31 Aralık 2020: 2,158,514 TL) ve 9,292 TL (31 Aralık 2020: 2,729 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

				<u>2021</u>			
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net	
Dönem başı - 1 Ocak	3,074,793	-	3,074,793	165,979	-	165,979	
Net değişim	476,223	-	476,223	24,667	-	24,667	
Dönem sonu - 30 Haziran	3,551,017	-	3,551,017	190,646	-	190,646	

				<u>2020</u>			
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net	
Dönem başı - 1 Ocak	1,939,237	-	1,939,237	131,837	-	131,837	
Net değişim	544,525	-	544,525	20,826	-	20,826	
Dönem sonu - 30 Haziran	2,483,762	-	2,483,762	152,663	-	152,663	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştiraa 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	(391,845)	-	(391,845)	-	-	-
Dönem sonu - 30 Haziran	6,709,982	-	6,709,982	-	-	-

	2020					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	17,953,607	-	17,953,607	-	-	-
Net değişim	5,538,631	-	5,538,631	-	-	-
Dönem sonu - 30 Haziran	23,492,238	-	23,492,238	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	26,991,397	-	26,991,397
Net değişim	1,210,169	-	1,210,169
Dönem sonu - 30 Haziran	28,201,566	-	28,201,566

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	17,953,607	-	17,953,607
Net değişim	9,037,790	-	9,037,790
Dönem sonu - 30 Haziran	26,991,397	-	26,991,397

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	49,655,546	30,322,252
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	7,652,947	13,364,033
Portföy artışı toplamı	57,308,493	43,686,285
İştiralar (-)	(1,771,529)	(1,806,660)
Fesih ve iptaller	(937,253)	(454,046)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(41,653)	(20,515)
Portföy değişimi	634,861	(1,590,638)
Portföy azalışı toplamı	(2,115,755)	(3,871,859)
Brüt matematik karşılık	55,192,738	39,814,426
Matematik karşılığı reasürör payı	(870,916)	(900,286)
Dönem sonu - 30 Haziran	54,321,821	38,914,140

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no’lu dipnot)	18,102,201	22,496,720
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	16,597,244	17,747,849
Aracılara ve sigortalılara borçlar	5,627,974	2,590,087
Komisyon borçları	35,418	26,414
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no’lu dipnot)	9,292	2,729
Toplam kısa vadeli borçlar	40,372,129	42,863,799
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	3,356,621	4,360,032
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no’lu dipnot)	(38,640)	(1,389)
Toplam diğer borçlar	3,317,981	4,358,643
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	4,236,503,328	3,773,417,739
Toplam uzun vadeli borçlar	4,236,503,328	3,773,417,739
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	4,280,193,438	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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	3,599,065	3,153,185
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	2,969,998	3,686,574
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1,353,640)	(1,577,710)
Toplam kira yükümlülükleri	5,215,423	5,262,049

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %20 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2020: %20). 2.18 no’lu dipnotta belirtilen söz konusu kanun kapsamında Şirket, 2021 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %25, 2022 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %23 sonraki yıllar için ise %20 oranlarından ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini hesaplamıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Birikmiş geçici farklar	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
İkramiye ve indirimler karşılığı	28,201,566	26,991,397	7,050,392	5,398,279
İştirâ gider payı karşılığı	6,709,982	7,101,827	1,677,496	1,420,365
Dengeleme karşılığı	3,741,663	3,240,772	748,333	648,154
Şüpheli alacak karşılığı	723,336	1,801,474	180,834	360,295
Personel prim karşılığı	3,050,000	4,500,000	762,500	900,000
Kullanılmamış izin karşılığı	1,186,703	937,983	296,676	187,597
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	1,248,289	-	312,072	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1,217,325	1,013,424	243,465	202,685
Personel satış prim karşılığı	294,925	475,875	73,731	95,175
Maddi varlık kiralalamaları	755,700	276,305	188,925	55,261
Diğer karşılıklar	1,541,965	4,068,257	528,386	813,706
			12,062,809	6,046,396
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(2,219,499)	(4,928,989)	(554,875)	(985,798)
	(2,219,499)	(3,195,987)	(554,875)	(985,798)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			11,507,934	9,095,719

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.

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	9,095,719	5,343,279
Ertelenmiş vergi geliri	2,594,948	2,725,092
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	(182,733)	33,181
Dönem sonu - 30 Haziran	11,507,934	8,101,552

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1,217,325	1,013,424
Toplam	1,217,325	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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 7,638.96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken 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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yıllık iskonto oranı (%)	4.70	4.55
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	94.54	94.23

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:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1,013,424	681,917
Cari hizmet maliyeti	132,593	93,977
Kar payı maliyeti	76,007	51,143
Ödenen tazminatlar	(166,075)	(79,821)
Aktüeryal kayıp	161,376	97,317
Dönem sonu – 30 Haziran	1,217,325	844,533

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satış kampanya karşılığı	2,470,594	2,701,544
Personel prim karşılığı	4,500,000	4,500,000
İzin karşılığı	1,186,703	937,983
Personel satış primi karşılığı	294,925	475,875
Diğer	1,465,173	-
Toplam	9,917,395	8,615,402

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>			<u>1 Nisan - 30 Haziran 2021</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	43,095,132	(2,615,242)	40,479,890	20,386,149	(1,284,471)	19,101,678
Hayat dışı	54,701,920	(2,605,557)	52,096,363	6,411,784	(1,135,147)	5,276,637
Toplam	97,797,052	(5,220,799)	92,576,253	26,797,933	(2,419,618)	24,378,315

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>			<u>1 Nisan - 30 Haziran 2020</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	49,741,563	(2,753,552)	46,988,011	25,775,071	(1,484,757)	24,290,314
Hayat dışı	36,500,448	(1,961,984)	34,538,464	3,623,286	(869,284)	2,754,002
Toplam	86,242,011	(4,715,536)	81,526,475	29,398,357	(2,354,041)	27,044,316

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2021 itibarıyla 4,076,221_TL (1 Nisan - 30 Haziran 2021: 1,817,248 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 3,261,031 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2020: 1,466,387 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2020</u>
Katılma hesabı kar payı gelirleri	8,500,523	6,474,182	3,507,238	2,249,128
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	6,105,792	4,021,790	1,996,730	1,322,879
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	3,463,230	976,789	1,072,074	304,687
Kambiyo karı	275,749	37,839	321,937	266,963
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	2,996,990	1,024,132	376,707	(825,644)
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	847,611	389,173	225,928	149,154
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	(295,320)	156,927	171,364	166,818
Toplam	21,894,575	13,080,832	7,671,978	3,633,985

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2020: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -30 Haziran 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

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2020</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	32,754,222	15,040,695	27,304,920	12,042,036
- Hayat	13,403,521	5,320,479	13,538,439	6,714,462
- Hayat dışı	10,439,357	4,511,908	4,542,641	2,539,488
Toplam	56,597,100	24,873,082	45,386,000	21,295,986

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2021</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2021</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2020</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	21,798,781	12,988,525	15,562,692	6,060,664
Üretim komisyonu giderleri	16,463,770	3,580,455	17,657,974	8,767,282
Pazarlama satış giderleri	5,214,825	1,059,487	2,080,763	1,055,095
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	4,677,625	4,164,916	4,963,247	2,452,792
Bilgi işlem giderleri	2,886,007	1,345,267	1,726,802	906,485
İletişim giderleri	611,093	144,090	777,036	381,712
Danışmanlık giderleri	442,793	240,645	349,153	159,952
Aidat giderleri	291,466	135,324	258,768	125,530
Eğitim giderleri	162,215	109,706	196,896	87,143
Kira giderleri	-	-	306	204
Diğer	4,048,525	1,104,667	1,812,363	1,299,127
Toplam	56,597,101	24,873,082	45,386,000	21,295,986

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2021</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2021</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2020</u>
Maaş ödemesi	16,647,302	6,340,899	12,001,960	4,661,026
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	2,361,388	1,178,149	1,554,778	677,861
Hayat ve sağlık sigortası	397,236	53,202	598,732	316,656
Satış personeli başarı primi	451,804	225,685	489,743	93,107
Yemek parası	493,242	239,316	461,203	216,903
Diğer	1,447,807	652,096	456,276	95,111
Toplam	21,798,781	8,689,347	15,562,692	6,060,664

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

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 695,838 TL (1 Nisan 2020 – 30 Haziran 2021: 352.906 TL)'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 704,307 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2019: 346,270 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA 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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vergi karşılığı	(9,681,890)	(15,266,085)
Peşin ödenen vergiler (-)	3,372,231	12,676,669
Net vergi borcu	(6,309,659)	(2,589,416)

1 Ocak - 30 Haziran 2021 ve 2020 ara hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>
Vergi öncesi kar	34,509,587	23,759,384
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(8,627,569)	(5,227,064)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	1,140,264	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	400,363	298,445
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(7,086,942)	(4,928,619)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2021 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 469,022 TL'dir (30 Haziran 2020: 321.937 TL).

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmelerin hisse başına kazanç açıklama yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç esaplanmamıştır.

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 - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu altı adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 1,685,745 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,541,745 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	71,670,570	31,767,242
Kira sertifikaları	20,277,910	33,176,121
Toplam	91,948,480	64,943,363
Verilen teminat mektupları	59,500	55,000
Toplam	59,500	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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,860,094	1,967,848
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,519,874	2,037,290
Toplam	4,379,968	4,005,138

b) Yazılan primler

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	26,946,262	141,077	25,268,881	25,171,494
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	12,562,335	554,048	401,551	402,812
Toplam	39,508,597	695.125	25,670,432	25,574,306

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	13,161,192	5,942,836	13,274,430	6,466,939
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	3,792,162	1,762,918	4,360,525	2,090,230
Toplam	16,953,354	7,705,754	17,634,955	8,557,169

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 - 30 HAZİRAN 2021 ARA 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:

					30 Haziran 2021				
					Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	30 Haziran 2021	18,733,114	5,676,610	17,811,605	2,520,981
30 Haziran 2020									
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	30 Haziran 2020	16,043,381	3,996,515	13,678,0	2,192,1

- 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 Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Dipnotlarda belirtilen hususlar dışında raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan her hangi 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:

a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	4,779,939	6,308,815
Katılımcılardan alacaklar	591,180	596,943
Giriş aidat karşılığı	(79,333)	(81,910)
Toplam	5,291,786	6,823,848

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bilgi işlem giderleri	2,382,597	1,911,655
Danışmanlık giderleri	-	286,641
Üyelik, aidat ve harç giderleri	681,206	-
Personel hayat ve sağlık sigortaları	546,158	373,823
Pazarlama ve reklam giderleri	158,010	-
Diğer	359,285	52,746
Toplam	4,127,256	2,624,865

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA 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):****c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları**

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bilgi işlem gideri	351,075	436,848
Lisans kiralama gideri	12,686	14,717
Toplam	363,761	451,565

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Katılımcılar geçici hesabı	16,065,964	20,609,672
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	1,221,833	965,163
Katılımcılara ödemeler	719,827	669,346
Katılımcılar cayma hesabı	94,577	51,884
Diğer	-	200,655
Toplam	18,102,201	22,496,720

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	3,357,735	4,360,033
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(38,640)	(1,389)
Toplam	3,319,095	4,358,644

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dengeleme karşılığı	3,741,663	3,240,772
İştirâ gider payı karşılığı - kısa vadeli	6,709,982	7,101,827
Toplam	10,451,645	10,342,599

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Gider vergileri	887,268	541,700	340,588	196,314
Kanunen kabul edilmeyen giderler	6,612	2,274	8,319	3,055
Sabit kıymet satış zararları	3,951	3,541	726	-
Diğer giderler	28,671	19,825	832	815
Toplam	926,502	567,340	350,465	200,184

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).**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)**47. Diğer (Devamı)****47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler*****Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):***

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Şüpheli alacak karşılığı	1,078,137	1,201,910	1,181,294	527,906
Satış kampanya karşılığı	(1,264,039)	(1,943,097)	1,057,950	258,385
Kıdem tazminat karşılığı	(42,525)	61,775	65,299	72,560
İzin karşılığı	(248,720)	24,419	59,983	(56,096)
Satış prim karşılığı	180,950	(59,925)	18,272	340,750
Personel prim karşılığı	1,278,105	(1,550,000)	(893,145)	975,000
Diğer	(1,248,289)	(676,067)	927,287	538,859
Toplam	(266,381)	(2,940,985)	2,416,940	2,657,364