

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 Eylül 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI.....	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	10-56

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
1- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	207,610,588	97,496,022
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	195,840,029	86,336,282
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	11,770,559	11,159,740
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalandıran Ait Finansal Yatırımlar	11	111,683,793	147,294,718
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	94,701,203	97,567,691
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	3,633,042	6,941,048
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	13,349,549	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		16,332,658	10,631,909
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	9,798,662	5,407,210
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(716,508)	(1,680,583)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1,899,789	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	5,350,716	6,823,848
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		54,643	15,187
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	54,643	15,187
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1,192,625	2,029,908
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		1,192,625	2,029,908
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		8,824,974	4,783,379
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	17	3,578,613	2,158,514
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		1,606,474	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	3,639,887	2,624,865
G- Diğer Cari Varlıklar		6,227,896	11,923
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		6,134,480	-
3- Erteleilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		93,416	11,923
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
1- Cari Varlıklar Toplamı		351,927,177	262,263,046

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR				
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot,			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	4,442,160,265	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	4,442,160,265	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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-	
5- Personelden Alacaklar		-	-	
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-	
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	
C- Diğer Alacaklar				
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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-	
7- Müsterek 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	15,566,891	13,262,458	
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-	
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-	
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	15,566,891	13,262,458	
6- Motorlu Taşıtlar	6	4,434,236	4,434,236	
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,222,326	3,072,221	
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	8,207,507	7,525,160	
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(17,095,195)	(12,725,760)	
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-	
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	12,101,105	9,095,719	
1- Haklar		-	-	
2- Şerefiye		-	-	
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-	
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-	
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	24,855,050	17,655,520	
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(14,392,576)	(10,659,260)	
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	4,659,316	1,173,293	
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	370,434	451,565	
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-	
2- Gelir Tahakkukları		-	-	
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	370,434	451,565	
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		12,101,105	9,095,719	
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-	
2- Döviz Hesapları		-	-	
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-	
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-	
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	12,101,105	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		4,442,160,265	3,807,176,281	
VARLIKLAR TOPLAMI (I + II)		4,836,692,493	4,069,439,721	

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2,827,088	2,085,890
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3,616,160	3,153,185
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(789,072)	(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		47,242,525	42,834,656
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	5,897,747	2,590,087
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	21,100,476	22,496,720
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	20,244,302	17,747,849
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		30,916	9,914
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağılı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		30,916	9,914
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	4,440,994	4,358,643
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	4,471,461	4,360,032
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(30,467)	(1,389)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		80,802,026	58,249,446
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	30,592,659	12,183,983
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	21,829,905	11,972,239
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	28,379,463	26,991,397
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	4, 17 ve 47.1	-	7,101,827
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	15,997,532	5,734,587
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3,629,2545	2,657,801
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		617,913	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	15,122,595	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	14,292,015	8,615,402
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	14,292,015	8,615,402
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 23	49,963	29,143
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	10,214	2,729
2- Gider Tahakkukları	23	39,749	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		165,683,059	121,917,681

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1,805,802	3,176,159
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2,071,269	3,686,574
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(265,467)	(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	4,442,160,265	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	4,442,160,265	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		67,334,309	52,031,996
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	56,669,875	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	10,664,434	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	1,409,350	1,013,424
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	1,409,350	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		4,512,709,725	3,829,639,318

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 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		3,676,774	3,070,512
1- Yasal Yedekler	15	4,843,836	2,750,832
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	2,000,000
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(331,324)	(1,135,633)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(835,738)	(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 (-)		41,814,221	41,860,084
1- Dönem Net Karı		41,814,221	41,860,084
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		158,210,208	117,882,728
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		4,836,602,993	4,069,439,727

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2021	Denetimden Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2020
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		41,646,925	17,783,081	24,804,187	9,769,575
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		41,639,244	15,703,226	24,648,182	9,821,218
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	59,468,371	7,377,008	37,709,028	3,170,564
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	62,879,235	8,177,315	40,625,845	4,125,397
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(3,410,864)	(805,307)	(2,916,817)	(954,833)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(17,829,127)	8,331,218	(13,060,846)	(6,650,654)
1.2.1- Kazanılmış Primler Karşılığı (+/-)	17	(18,087,158)	8,684,553	(13,211,982)	(6,567,874)
1.2.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	258,030	(353,335)	151,136	(82,777)
1.2.3- Kazanılmış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		7,681	(145)	156,005	(51,643)
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 Sovtel Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(48,582,395)	(17,556,581)	(34,589,479)	(11,093,791)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(36,004,684)	(12,893,143)	(32,215,785)	(7,120,912)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(28,067,124)	(11,263,963)	(4,745,536)	(3,010,056)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(29,078,373)	(11,722,387)	(5,245,995)	(3,247,637)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1,011,249	459,424	500,459	229,581
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(7,937,560)	(1,631,179)	(8,470,249)	(4,103,856)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (+/-)		(7,881,679)	(1,361,630)	(10,786,404)	(5,363,848)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		(55,881)	(268,550)	2,316,155	1,260,992
2- İkrâmî ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	3,455,144	911,188	(3,443,155)	(620,612)
2.1- İkrâmî ve İndirimler Karşılığı		3,455,144	911,188	(3,443,155)	(620,612)
2.2- İkrâmî ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(39,213)	(14,546)	(2,770)	(7,946)
4- Faaliyet Giderleri	31	(15,858,298)	(5,413,940)	(7,846,395)	(3,303,754)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(135,344)	(141,140)	(55,374)	(40,567)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		(155,463)	(162,286)	(53,238)	(40,997)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		20,119	21,146	(2,136)	430
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)		(6,935,470)	(1,853,500)	214,708	(1,324,216)
D- Hayat Teknik Gelir		58,476,627	18,986,780	79,911,560	33,810,133
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		58,676,627	18,986,780	76,911,560	30,810,133
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	59,256,175	18,776,285	77,317,363	30,329,352
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	63,106,773	20,011,641	81,521,804	31,780,241
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(3,850,598)	(1,235,355)	(4,204,442)	(1,450,920)
1.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(579,549)	210,495	(405,802)	480,782
1.2.1- Kazanılmış Primler Karşılığı (-)	17	(621,770)	236,852	(335,193)	577,001
1.2.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	42,222	(26,358)	(70,609)	(96,219)
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		(48,445,348)	(16,447,902)	(59,655,822)	(24,804,955)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(15,339,072)	(6,120,045)	(11,334,725)	(4,424,365)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(15,418,967)	(4,821,139)	(10,247,540)	(3,818,973)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(15,124,064)	(5,170,265)	(11,261,062)	(4,199,243)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1,705,097	344,127	1,013,523	380,271
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1,920,105)	(1,293,906)	(1,087,186)	(605,393)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1,781,043)	(1,437,846)	(1,464,259)	(528,022)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(139,062)	143,940	377,073	(77,371)
2- İkrâmî ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(4,843,211)	(1,089,085)	(4,225,167)	(1,509,079)
2.1- İkrâmî ve İndirimler Karşılığı (-)		(4,843,211)	(1,089,085)	(4,225,167)	(1,509,079)
2.2- İkrâmî ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(7,743,308)	(2,200,914)	(16,172,872)	(6,816,015)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		(7,727,000)	(2,182,985)	(16,308,281)	(6,828,349)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(7,727,000)	(2,182,985)	(16,308,281)	(6,828,349)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(16,308)	(23,928)	135,409	12,334
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı		(16,308)	(23,928)	135,409	12,334
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(282,622)	(195,243)	(5,887,824)	(3,559,501)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(20,237,136)	(6,833,615)	(22,034,433)	(8,495,994)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüm Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		10,231,278	2,538,878	17,256,538	6,005,178
G- Emeklilik Teknik Gelir		81,279,016	28,350,079	60,768,550	21,696,544
1- Fon İşletim Gelirleri		45,751,875	16,467,159	32,287,891	12,026,217
2- Yönetim Gideri Kesintisi		27,590,677	9,477,836	20,889,710	7,059,884
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5,826,304	1,750,771	5,058,212	1,797,181
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		2,104,894	649,047	2,527,736	813,261
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artışı Gelirleri	25	5,267	5,267	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(50,757,471)	(15,276,131)	(41,672,364)	(13,175,341)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(3,476,016)	(1,459,343)	(1,555,534)	(592,550)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(12,081)	(12,081)	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(46,330,119)	(13,575,897)	(39,592,671)	(12,287,751)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(831,405)	(189,504)	(498,053)	(282,357)
5- Cezalı Ödemeleri (-)		(107,850)	(39,306)	(26,106)	(12,683)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		30,521,545	13,073,948	19,096,185	8,521,202

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2021	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(6,935,470)	(1,853,500)	214,708	(1,324,216)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		10,231,278	2,538,878	17,256,538	6,805,178
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		30,521,545	13,073,948	19,096,185	8,521,202
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		33,817,354	13,759,327	36,567,432	13,202,165
K- Yatırım Gelirleri	26	34,716,438	13,097,611	13,192,763	4,828,188
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		31,070,651	15,616,724	9,665,253	3,935,356
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		3,645,787	(2,519,114)	3,527,509	1,907,365
4- Kambiyo Karları	26	-	-	-	(1,014,534)
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 (-)		(9,435,500)	(3,178,890)	(6,993,539)	(1,726,258)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	4	(1,000,679)	(304,841)	(999,237)	(329,297)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		6,652	6,335	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(12,330)	-	(4,022)	(4,022)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(12,916)	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	-	-	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(8,416,227)	(2,880,384)	(5,990,280)	(2,085,536)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(2,161,475)	(3,845,767)	348,209	(326,294)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(4,788,248)	(4,426,487)	(3,871,024)	(1,454,084)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		56,150	(17,516)	20,516	(22,172)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	3,142,489	547,541	4,211,493	1,486,401
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		1,106,953	734,340	1,045,097	1,020,557
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(1,610,147)	(683,645)	(1,057,873)	(707,408)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		(68,673)	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	41,814,221	14,391,378	30,831,418	11,954,226
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		56,936,816	19,832,281	43,114,864	16,630,388
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(15,122,595)	(5,440,903)	(12,283,446)	(4,676,162)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	41,814,221	14,391,378	30,831,418	11,954,226
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/01/2021-30/09/2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/01/2020-30/09/2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		126,842,525	135,355,006
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		748,625,297	1,095,016,330
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(63,595,977)	(39,312,721)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(1,245,843)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(718,026,864)	(1,085,998,311)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		92,599,138	105,060,304
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(12,096,127)	(10,132,165)
10. Diğer nakit girişleri		1,208,543	688,619
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(52,076,475)	(67,931,001)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		29,635,079	27,685,757
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(8,967,406)	(4,515,386)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		31,084,983	9,817,236
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)	8	(10,685,553)	(5,496,421)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(11,432,024)	(194,571)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		2,096,432	(633,785)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		2,096,432	(633,785)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		43,163,535	(26,857,401)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		64,805,064	84,655,031
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	107,968,599	111,512,432

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
	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
ÖNCEKİ DÖNEM											
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 artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	32.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.000.000
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer alan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(102.719)	-	-	(102.719)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(188.376)	-	-	-	-	-	-	-	(188.376)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	30.831.418	-	30.831.418
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	1.372.268	-	-	(27.445.356)	(5.926.910)	(31.999.998)
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2020)	72.000.000	-	(184.910)	-	-	2.750.832	-	(536.751)	30.831.418	952.134	105.812.722
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											

(*) 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	Diger Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)	72.000.000	-	(1.135.633)	-	-	2.750.832	2.000.000	(544.687)	41.860.084	952.132	117.882.728
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 artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer alan ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	804.309	-	-	-	-	(291.051)	-	-	(291.051)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	41.814.221	-	41.814.221
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	2.093.004	-	-	(41.860.084)	39.767.080	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2021)	72.000.000	-	(331.324)	-	-	4.843.836	-	(435.738)	41.814.221	40.719.212	158.210.208

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nun tescili ve 23 Aralık 2013 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ana sözleşmenin ilanını takiben kurulmuş olup Şirket'in tescil edilmiş adresi, Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez 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 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	15	12
Diğer personel	138	133
	153	145

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 5,125,646 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 1,185,457 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2,891,917 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 952,933 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 EYLÜL 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: Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı 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 Eylül 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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

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 muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu 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.

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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

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

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

TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri"; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına 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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 itibarıyla Şirket'in 3,633,042 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 EYLÜL 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin getiri oranı yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda, alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no'lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankalar (14 no'lu dipnot)	195,840,029	86,336,282
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	11,770,559	11,159,740
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	207,610,588	97,496,022
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(96,488,778)	(31,767,242)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(1,660,303)	(923,680)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	109,461,507	64,805,100

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

2.13 Sermaye

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

Sermayedarın Adı	30 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 karşılaşılabilecek risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, iştirak ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Uzun Süreli Hayat

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 1 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 14 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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;

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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 (temettüler) 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 56,669,875 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 EYLÜL 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 hesaplanmamış 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 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ferdi kaza ve hayat branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 409,333 TL ve 2,111,337 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla net 1,443,007 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 3,979,834 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 28,379,463 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

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

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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat		
- Ecelen vefat	15,506,448,793	14,448,314,172
- Kaza sonucu maluliyet	13,816,453,374	11,775,128,137
- Kritik hastalıklar	424,332,439	393,155,375
- Hastalık sonucu maluliyet	427,362,600	312,121,520
- Kaza sonucu tedavi masrafları	18,962,500	14,892,500
- Kaza sonucu vefat	11,935,000	7,825,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	9,554,690	8,678,303
- Kaza sonucu gündelik tazminat	405,830	365,900
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	6,480,038,214	5,339,789,977
- Kaza sonucu vefat	6,480,038,214	5,345,589,977
- Kaza sonucu tedavi masrafları	210,582,300	786,100
- Kaza sonucu gündelik tazminat	965,663	165,030,985
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik		
Toplam	43,387,079,618	37,811,677,946

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 555,871 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 369,762 TL yüksek/düşük).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Avro cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 67,552)

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	176,476,984	70,365,473
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	90,080,983	55,795,935
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	-	502,268

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	3,633,042	6,438,780
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	4,620,220	41,771,756
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	13,349,549	42,785,979

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 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.

	Gelir tablosu		Özkaynak	
30 Eylül 2021	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(699,142)	699,142	(699,142)	699,142
	(699,142)	699,142	(699,142)	699,142

(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 Eylül 2021	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	21,100,476	-	-	-	21,100,476
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,897,747	-	-	-	5,897,747
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	15,997,532	-	-	-	15,997,532
Diğer borçlar	4,440,994	-	-	-	4,440,994
Toplam	47,436,749	-	-	-	47,436,749

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	12,787	668,848	16,726,588	39,261,652	56,669,875
Kazanılmamış primler karşılığı - net	301,460	30,291,199	-	-	30,592,659
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	28,379,463	-	-	28,379,463
Muallak tazminat karşılığı	21,829,905	-	-	-	21,829,905
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	10,664,434	10,664,434
Toplam	22,144,152	59,339,510	16,726,588	49,926,086	148,136,336

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 döviz 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 EYLÜL 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 Eylül 2021
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	13.262.458	2,471,445	(120,644)	15,613,259
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Kullanım Hakkı	7,525,160	682,347	-	8,207,507
Özel maliyetler	3,072,221	103,737	-	3,175,958
	28.294.075	3,257,529	(120,644)	31,430,960
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(5.643.748)	(2,058,769)	108,973	(7,593,544)
Motorlu taşıtlar	(1.885.927)	(665,136)	-	(2,551,063)
Kullanım Hakkı	(3,018,812)	(1,438,846)	-	(4,457,658)
Özel maliyet bedelleri	(2.131.807)	(361,123)	-	(2,492,930)
	(12.680.294)	(4,523,874)	108,973	(17,095,195)
Net defter değeri	15.613.781			14,335,765
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	11,338,057	719,561	(41,894)	12,057,618
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Özel maliyetler	3,011,643	-	-	3,011,643
	18,783,936	719,561	(41,894)	19,503,498
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,423,746)	(1,671,109)	41,894	(5,052,861)
Motorlu taşıtlar	(999,081)	(665,134)	-	(1,664,215)
Özel maliyet bedelleri	(1,729,113)	(333,629)	-	(2,062,742)
	(6,151,940)	(2,669,772)	41,894	(8,779,818)
Net defter değeri	12,631,996			10,723,680

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Eylül 2021
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	17,655,520	7,199,530	24,855,050
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	1,173,293	3,486,023	4,659,316
	18,828,813	10,685,553	29,514,366
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(10,659,260)	(3,733,316)	(14,392,576)
	(10,659,260)	(3,733,316)	(14,392,576)
Net defter değeri	8,169,553		15,121,790

	1 Ocak 2020	İlaveler	30 Eylül 2020
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	11,378,943	4,028,478	15,407,421
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	283,200	1,467,943	1,751,143
	11,662,143	5,496,421	17,158,564
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(7,619,542)	(2,103,260)	(8,947,658)
	(7,619,542)	(2,103,260)	(8,947,658)
Net defter değeri	4,042,601		8,210,906

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,545,701	2,245,449
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4,253,513	4,448,456
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	868,134	864,322
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	10,214	2,729

	<u>1 Ocak-30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz- 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2020</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlar reasürör payı	2,716,346	803,550	1,513,982	609,852
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	3,812	2,782	133,272	12,764
Alınan komisyonlar	12,946	5,159	14,544	4,791
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	300,252	(379,692)	80,527	(13,442)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(194,944)	(124,610)	2,693,229	1,183,622
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(7,261,462)	(2,040,663)	(7,121,259)	(7,121,259)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	94,701,203	97,567,691
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	3,633,042	6,941,048
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	13,349,549	42,785,979
Toplam	111,683,793	147,294,718

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri ABD Doları kağıtlar için 51 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı 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 rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 586,457 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2020: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler

	30 Eylül 2021		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	92,470,055	92,470,055	94,701,203
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	110,483,244	113,441,362	115,672,510

Menkul kıymetler

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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:

	30 Eylül 2021				5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	94,701,203	-	-	-	-	94,701,203
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	3,633,042	-	-	3,633,042
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13,349,549	-	-	-	-	13,349,549
Toplam	108,050,751	-	3,633,042			111,683,793

	31 Aralık 2020				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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	4,442,160,265	3,773,417,739
Sigortalılardan alacaklar	9,798,662	5,407,210
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli)		
(47 no'lu dipnot)	5,350,716	6,823,848
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	1,899,789	81,434
	4,459,209,432	3,785,730,231
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(716,508)	(1,680,583)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı		
(47 no'lu dipnot)	(78,717)	(81,910)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	4,458,414,207	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 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş	8,854,801	4,113,730
3 aya kadar	260,905	502,519
3 - 6 ay arası	93,444	577,565
6 ay - 1 yıl arası	17,305	213,396
Toplam	9,226,455	5,407,210

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	8,138,930	2,433,147
Toplam	8,138,930	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)	(964,075)	431,834
Dönem sonu - 30 Eylül	716,508	1,196,984

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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	195,840,029	86,336,282
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	11,770,559	11,159,740
Toplam	207,610,588	97,496,022

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılım hesabı	2,517,953	538,493
- vadesiz mevduatlar	-	1,471
TL mevduatlar		
- vadeli katılım hesabı	173,959,032	69,826,980
- vadesiz mevduatlar	19,363,044	15,969,338
Toplam	195,840,029	86,336,282

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 96,488,778 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 Eylül 2021		TL karşılığı	
	Yabancı para		Vadesiz	Vadeli
	Vadesiz	Vadeli		
ABD Doları	-	217,754	-	1,925,667
Altın	-	1,201	-	592,286
Toplam			-	2,517,953

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

	31 Aralık 2020		TL karşılığı	
	Yabancı para			
	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 dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Eylül 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:

	1 Ocak 2021		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2021	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72,000,000	72,000,000	-	-	-	-	72,000,000	72,000,000
Toplam	72,000,000	72,000,000	-	-	-	-	72,000,000	72,000,000

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	32,000,000	32,000,000	-	-	72,000,000	72,000,000
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 muhasebeleştiği aktüeryal kayıp/kazanç değişiminin detayı aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	(544,687)	(434,031)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(365,434)	(123,264)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	74,383	20,544
Dönem sonu - 30 Eylül	(835,738)	(536,751)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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:

	2021		2020	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	111,114	49,655,546	89,832	29,542,475
Dönem için yazılan poliçeler	24,885	12,553,914	45,624	22,910,159
Portföy değişimi (Azalış)	-	(356,876)	-	(2,458,294)
Çıkışlar	(21,902)	(4,314,572)	(24,542)	(4,090,348)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	868,134	-	913,049
Dönem Sonu - 30 Eylül	114,097	56,669,875	110,914	46,817,041

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat	30,215,455,227	27,753,106,643
Hayat dışı	13,171,399,497	10,851,197,039
Toplam	43,386,854,724	38,604,303,682

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2020
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.052935	0.048593
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.049974	0.045051
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.034101	0.027980
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.030504	0.028640
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.034065	0.029287
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.032964	0.030575
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.024121	0.001859
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.023934	0.022400
(KET) OKS Atak EYF	0.025498	0.021773
(KEY) Başlangıç EYF	0.019617	0.017233
(KTZ) OKS Standart EYF	0.019294	0.016426
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.014339	0.013282
(KED) Değişken EYF	0.016598	0.013966
(KJM) Kıymetli Madenler	0.009566	-

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

	30 Eylül 2021	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41,796,309,767	1,000,352,878
(KEF) Alternatif Altın EYF	21,169,845,396	1,120,625,766
(KEA) Alternatif Katkı EYF	27,405,605,579	661,050,612
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,829,544,713	471,103,441
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	8,344,201,941	416,993,148
(KTZ) OKS Standart Fonu	14,197,274,131	273,922,207
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	8,406,498,186	286,669,995
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	3,842,567,511	117,213,679
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	1,739,221,944	34,118,317
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	1,964,026,639	28,162,178
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	376,990,392	12,427,111
(KET) OKS Atak Fonu EYF	271,487,269	6,922,382
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	320,242,689	5,315,388
(KJM) Kıymetli Madenler	761,359,216	7,283,162
Toplam	144,425,175,372	4,442,160,265

	31 Aralık 2020	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41,111,761,423	920,922,789
(KEF) Alternatif Altın EYF	19,794,954,240	961,904,461
(KEA) Alternatif Katkı EYF	24,468,631,442	541,499,524
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,058,530,159	382,448,049
(KTZ) OKS Standart EYF	13,031,861,495	214,066,150
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	8,074,231,597	363,750,411
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	7,133,610,857	199,599,791
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	4,411,229,380	126,294,004
(KEY) Başlangıç EYF	1,640,920,715	28,278,568
(KKS) Kamu 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 EYLÜL 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:

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	72,033	97,530,021	30,092	328,180,990	351,685	3,128,028,129
Grup	126,247	66,072,658	86,215	177,447,749	475,190	1,294,866,312
Toplam	198,280	163,602,679	116,307	505,628,738	826,875	4,422,984,441

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	52,488	149,665,315	26,240	206,553,863	295,925	2,546,842,469
Grup	144,585	72,326,382	123,779	172,306,548	425,066	1,006,091,348
Toplam	197,073	221,991,697	150,019	378,860,411	720,991	3,462,933,817

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:

	1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2021			1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	72,033	103,644,454	103,644,454	52,488	142,425,580	142,425,580
Kurumsal	126,247	64,137,244	64,137,244	144,585	65,248,761	65,248,761
Toplam	198,280	167,781,698	167,781,698	197,073	207,674,341	207,674,341

	1 Temmuz - 30 Eylül 2021			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	26,801	38,342,121	38,342,121	25,670	68,331,382	68,331,382
Kurumsal	44,956	18,209,194	18,209,122	49,763	18,084,954	18,085,516
Toplam	71,757	56,551,243	56,551,243	75,433	86,416,336	86,416,898

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

	1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2021			1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	735	21,968,538	21,868,538	684	15,793,848	15,793,848
Kurumsal	314	2,834,617	2,834,617	370	4,754,712	4,754,712
Toplam	1,049	24,803,135	24,803,135	1,057	20,548,560	20,548,560

	1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2021			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	175	3,410,313	3,410,313	216	5,599,248	5,599,248
Kurumsal	(9)	466,079	466,079	(6)	400,973	400,973
Toplam	166	3,876,392	3,876,392	210	6,000,221	6,000,221

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 Eylül 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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:

	1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021			1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	30,117	286,721,399	286,721,399	9,487	92,333,876	92,333,876
Kurumsal	86,371	169,580,666	169,580,666	28,297	54,928,044	54,928,044
Toplam	116,488	456,302,065	456,302,065	37,784	147,261,920	147,261,920

	1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	26,246	177,492,948	165,995,015	8,705	57,157,913	52,785,424
Kurumsal	124,047	165,557,209	160,067,835	63,747	87,388,395	84,905,002
Toplam	150,293	343,050,157	326,062,850	72,452	144,546,308	137,690,426

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

	1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2021			1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7,853	15,931,940	15,931,940	8,355	14,071,629	14,071,629
Grup	25,620	21,867,756	21,867,756	51,101	71,018,720	71,018,720
Toplam	33,473	37,799,697	37,799,697	59,456	85,090,349	85,090,349

	1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	3,388	5,146,871	5,145,871	3,808	5,237,022	5,237,022
Grup	9,004	9,156,127	9,156,127	16,898	37,723,151	37,723,151
Toplam	12,392	14,302,998	14,302,998	20,706	42,960,173	42,960,173

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

	1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021			1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	9,281	3,551,126	3,551,126	9,302	2,455,180	2,455,180
Grup	22,647	632,484	632,484	29,233	1,113,365	1,113,365
Toplam	31,928	4,183,610	4,183,610	38,535	3,568,545	3,568,545

	1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	8,068	887,657	887,657	8,350	1,426,881	1,426,881
Grup	21,768	156,384	156,384	18,214	532,605	532,605
Toplam	29,836	1,044,041	1,044,041	26,564	1,959,486	1,959,486

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

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

Muallak tazminat karşılığı:

	Brüt	2021 Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	11,597,692	(3,081,961)	8,515,731
Ödenen tazminatlar	(44,202,437)	2,716,346	(41,486,091)
Cari dönem değişimi	53,566,075	(2,729,488)	50,836,587
Dönem sonu - 30 Eylül	20,961,330	(3,095,103)	17,866,227
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	5,122,087	(3,963,677)	(1,158,410)
Dönem sonu - 30 Eylül	26,083,417	(4,253,513)	21,829,905

	Brüt	2020 Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3,758,579	(1,596,361)	2,162,218
Ödenen tazminatlar	(16,507,058)	1,513,982	(14,993,076)
Cari dönem değişimi	10,155,283	(2,475,684)	7,679,599
Dönem sonu - 30 Eylül	13,111,306	(3,679,461)	9,431,845
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	2,897,936	(610,129)	2,287,807
Dönem sonu - 30 Eylül	16,009,242	(4,289,590)	11,719,652

Kazanılmamış primler karşılığı

	Brüt	2021 Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	14,429,432	(2,245,449)	12,183,983
Net değişim	18,708,928	(300,252)	18,408,676
Dönem sonu - 30 Eylül	33,138,360	(2,545,701)	30,592,659

	Brüt	2020 Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8,986,312	(2,554,276)	6,432,036
Net değişim	13,547,177	(80,528)	13,466,649
Dönem sonu - 30 Eylül	22,533,489	(2,634,804)	19,898,685

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 3,578,613 TL (31 Aralık 2020: 2,158,514 TL) ve 10,214 TL (31 Aralık 2020: 2,729 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

Dengeleme karşılığı:

	2021					
	Brüt	<u>Hayat</u> Reasürans Payı	Net	Brüt	<u>Hayat dışı</u> Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3,074,793	-	3,074,793	165,979	-	165,979
Net değişim	699,849	-	699,849	39,213	-	39,213
Dönem sonu - 30 Eylül	3,774,642	-	3,774,642	205,192	-	205,192

	2020					
	Brüt	<u>Hayat</u> Reasürans Payı	Net	Brüt	<u>Hayat dışı</u> Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,939,237	-	1,939,237	131,837	-	131,837
Net değişim	902,585	-	902,585	28,773	-	28,773
Dönem sonu - 30 Eylül	2,841,822	-	2,841,822	160,610	-	160,610

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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	(417,228)	-	(417,228)	-	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	6,684,600	-	6,684,600	-	-	-

	2020					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,514,764	-	1,514,764	-	-	-
Net değişim	4,985,236	-	4,985,236	-	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	6,500,000	-	6,500,000	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	26,991,397	-	26,991,397
Net değişim	1,388,066	-	1,388,066
Dönem sonu - 30 Eylül	28,379,463	-	28,379,463

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	17,953,607	-	17,953,607
Net değişim	7,668,323	-	7,668,323
Dönem sonu - 30 Eylül	25,621,930	-	25,621,930

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	49,655,546	30,322,252
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	12,553,914	22,910,159
Portföy artışı toplamı	62,209,460	53,232,411
İştiralar (-)	(2,879,846)	(3,057,441)
Fesih ve iptaller	(1,364,859)	(1,008,441)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(69,870)	(24,465)
Portföy değişimi	(356,876)	(2,458,294)
Portföy azalışı toplamı	(4,671,451)	(6,548,641)
Brüt matematik karşılık	57,538,009	46,683,770
Matematik karşılığı reasürör payı	(868,134)	(913,048)
Dönem sonu - 30 Eylül	56,669,875	45,770,721

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	21,100,476	22,496,720
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	20,244,302	17,747,849
Aracılara ve sigortalılara borçlar	5,897,747	2,590,087
Komisyon borçları	39,749	26,414
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	10,214	2,729
Toplam kısa vadeli borçlar	47,292,487	42,863,799
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	4,471,461	4,360,032
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(30,467)	(1,389)
Toplam diğer borçlar	4,440,994	4,358,643
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	4,442,160,265	3,773,417,739
Toplam uzun vadeli borçlar	4,442,160,265	3,773,417,739
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	4,493,893,746	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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	3,616,160	3,153,185
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	2,071,269	3,686,574
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1,054,539)	(1,577,710)
Toplam kira yükümlülükleri	4,632,890	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. 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 (31 Aralık 2020: %20).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
İkramiye ve indirimler karşılığı	28,379,463	26,991,397	7,094,866	5,398,279
İştirâ gider payı karşılığı	6,684,600	7,101,827	1,671,150	1,420,365
Dengeleme karşılığı	3,979,834	3,240,772	795,967	648,154
Şüpheli alacak karşılığı	880,995	1,801,474	220,249	360,295
Personel prim karşılığı	4,700,000	4,500,000	1,175,000	900,000
Kullanılmamış izin karşılığı	990,108	937,983	247,527	187,597
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	1,928,017	-	482,004	-
Kıdem tazminatı karşılığı	1,409,350	1,013,424	281,870	202,685
Personel satış prim karşılığı	399,500	475,875	99,875	95,175
Maddi varlık kiralalamaları	883,041	276,305	220,760	55,261
Diğer karşılıklar	2,745,663	4,068,257	686,416	813,706
			12,975,683	6,046,396
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(3,940,079)	(4,928,989)	(985,020)	(985,798)
	(3,940,079)	(4,928,989)	(985,020)	(985,798)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			11,990,663	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.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1,409,350	1,013,424
Toplam	1,409,350	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 1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla 8,284.51 TL (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

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

	30 Eylül 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 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8,284.51 TL (1 Temmuz 2020: 7,117.17 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	193,193	140,965
Kar payı maliyeti	115,149	76,716
Ödenen tazminatlar	(279,184)	(79,821)
Aktüeryal kayıp	366,767	128,399
Dönem sonu - 30 Eylül	1,409,350	948,176

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satış kampanya karşılığı	5,553,297	2,701,544
Personel prim karşılığı	4,700,000	4,500,000
İzin karşılığı	990,108	937,983
Personel satış primi karşılığı	399,500	475,875
Diğer	2,649,111	-
Toplam	14,292,015	8,615,402

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	63,106,773	(3,850,598)	59,256,175	20,011,641	(1,235,355)	18,776,285
Hayat dışı	62,879,235	(3,410,864)	59,468,371	8,177,315	(805,307)	7,372,008
Toplam	125,986,008	(7,261,462)	118,724,546	28,188,956	(2,040,663)	26,148,293

	1 Ocak - 30 Eylül 2020			1 Temmuz - 30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	37,451,348	(4,089,559)	33,361,789	7,882,253	(731,052)	7,151,201
Hayat dışı	11,154,583	(3,207,512)	7,947,071	3,152,396	(801,240)	2,351,156
Toplam	48,605,931	(7,297,071)	41,308,860	11,034,649	(1,532,292)	15,921,633

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2021 itibarıyla 5,826,304 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 1,750,083 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 5,058,212 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 1,797,181 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Katılma hesabı kar payı gelirleri	16,191,078	7,690,555	5,913,547	2,406,309
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	13,923,436	7,817,644	3,465,172	1,468,442
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	197,175	(3,266,055)	1,303,608	231,534
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	3,699,783	702,793	1,954,234	1,577,527
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	956,138	108,527	286,534	60,606
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	(251,171)	44,149	269,668	98,304
Toplam	34,716,438	13,097,611	13,192,763	5,842,722

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2020: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

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

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	(46,330,119)	(13,575,897)	40,116,831	12,811,911
- Hayat	(20,236,455)	(6,833,039)	22,034,433	8,495,994
- Hayat dışı	(15,858,298)	(5,418,940)	7,846,935	3,303,754
Toplam	(73,123,819)	(25,827,876)	69,998,199	24,611,659

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2020</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	29,229,930	7,431,148	22,214,263	6,851,571
Üretim komisyonu giderleri	26,179,299	9,715,529	28,512,047	10,854,073
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	1,437,776	3,239,849	6,411,339	1,448,092
Pazarlama satış giderleri	8,796,828	3,582,003	3,510,387	1,429,624
Bilgi işlem giderleri	4,499,695	1,613,688	2,683,977	957,175
İletişim giderleri	1,892,152	1,281,059	1,270,931	493,895
Danışmanlık giderleri	697,617	254,824	587,834	238,681
Aidat giderleri	826,587	535,121	381,600	122,832
Eğitim giderleri	307,619	145,404	237,244	40,347
Diğer	9,554,203	5,505,678	3,998,577	2,174,908
Toplam	56,597,101	24,873,082	69,998,199	24,611,199

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2020</u>
Maaş ödemesi	22,467,070	5,819,768	16,918,131	4,916,171
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	3,035,673	674,285	2,322,344	767,566
Hayat ve sağlık sigortası	1,058,818	661,582	933,222	334,490
Satış personeli başarı primi	701,911	250,107	950,031	460,288
Yemek parası	730,615	237,373	686,379	225,176
Diğer	1,235,843	(211,966)	604,156	147,880
Toplam	29,229,930	7,431,149	22,414,263	6,851,571

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 Eylül 2021 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 1,000,679 TL (1 Temmuz 2021 – 30 Eylül 2021: 304,841 TL)'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 999,237 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 329,297 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vergi karşılığı	(15,122,595)	(15,266,085)
Peşin ödenen vergiler (-)	3,372,231	12,676,669
Net vergi borcu	(11,750,365)	(2,589,416)

1 Ocak - 30 Eylül 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:

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2021 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 500,798 TL'dir (30 Eylül 2020: 502,004 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 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu altı adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 1,669,713 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,541,745 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	96,488,778	31,767,242
Kira sertifikaları	5,486,730	33,176,121
Toplam	101,975,508	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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,662,554	1,967,848
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	3,441,813	2,037,290
Toplam	5,104,367	4,005,138

b) Yazılan primler

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	27,116,243	169,981	28,192,905	2,924,024
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	12,683,499	121,164	394,982	6,569
Toplam	39,799,742	291,145	28,587,887	2,930,593

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	19,698,669	6,537,477	20,196,998	6,922,568
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	5,910,184	2,118,022	7,312,704	2,952,179
Toplam	25,608,853	8,655,499	27,509,702	9,874,747

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 EYLÜL 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									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586,457	586,457	-	30 Haziran 2021	18,733,114	5,676,610	17,811,605	2,520,981
30 Haziran 2020									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,79	473,79	-	30 Haziran 2020	16,043,381	3,996,515	13,678,4	2,192,;

- 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	4,926,631	6,308,815
Katılımcılardan alacaklar	502,803	596,943
Giriş aidat karşılığı	(78,717)	(81,910)
Toplam	5,350,716	6,823,848

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bilgi işlem giderleri	1,652,820	1,911,655
Danışmanlık giderleri	-	286,641
Personel hayat ve sağlık sigortaları	317,399	373,823
Diğer	1,669,668	52,746
Toplam	3,639,887	2,624,865

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bilgi işlem gideri	368,808	436,848
Diğer	1,627	14,717
Toplam	370,434	451,565

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Katılımcılar geçici hesabı	19,236,121	20,609,672
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	1,349,383	965,163
Katılımcılara ödemeler	1,306,961	669,346
Katılımcılar cayma hesabı	156,519	51,884
Diğer	358,452	200,655
Toplam	22,407,437	22,496,720

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	4,471,461	4,360,033
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	30,467	(1,389)
Toplam	4,440,994	4,358,644

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dengeleme karşılığı	3,979,834	3,240,772
İştirâ gider payı karşılığı - kısa vadeli	6,684,600	7,101,827
Toplam	10,664,434	10,342,599

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Gider vergileri	1,530,647	643,379	525,562	184,974
Kanunen kabul edilmeyen giderler	42,007	35,395	10,461	2,142
Sabit kıymet satış zararları	3,951	-	726	-
Diğer giderler	33,542	4,871	849	17
Toplam	1,576,669	683,646	537,598	187,403

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 EYLÜL 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 Eylül 2021	1 Nisan – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Şüpheli alacak karşılığı	920,479	(157,658)	552,400	28,897
Satış kampanya karşılığı	(3,209,096)	(1,945,057)	316,649	(815,325)
Kıdem tazminat karşılığı	(32,113)	10,412	20,528	63,034
İzin karşılığı	(52,124)	196,596	(33,309)	136,409
Satış prim karşılığı	76,375	(104,575)	(36,894)	(86,450)
Personel prim karşılığı	(200,000)	-	(450,000)	(750,000)
Diğer	(2,291,769)	(1,043,480)	(753,239)	(315,273)
Toplam	(4,788,248)	(3,043,762)	(383,865)	(1,738,708)