

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-59
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	60

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	97,725,667	115,658,506
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	87,402,285	104,760,588
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	10,323,382	10,897,918
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	71,802,933	40,218,307
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	58,455,140	22,552,081
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	11,194,600	14,662,793
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	2,153,193	3,003,433
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		34,505,417	6,616,058
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	32,291,345	3,244,194
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,414,311)	(765,150)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	187,120	130,283
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	3,441,264	4,006,731
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		71,924	112,437
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		71,924	112,437
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1,971	4,507
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1,971	4,507
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		5,428,135	4,624,673
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	2,509,616	2,239,434
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		52,145	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	2,866,374	2,385,239
G- Diğer Cari Varlıklar		9,891,142	52,388
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		9,880,852	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		10,291	52,388
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		219,427,190	167,286,876

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	2,642,387,778	2,419,138,628
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	2,642,387,778	2,419,138,628
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	473,790
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	473,790
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	16,318,689	16,556,738
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	11,639,781	11,338,057
6- Motorlu Taşıtlar	6	4,434,236	4,434,236
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,011,643	3,011,643
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	5,978,656	5,267,940
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(8,745,627)	(7,495,138)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	5,350,172	4,042,601
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	12,610,593	11,378,943
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(8,268,188)	(7,619,542)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1,007,767	283,200
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	559,452	585,359
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	559,452	585,359
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		6,543,498	5,343,279
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	6,543,498	5,343,279
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		2,671,633,378	2,446,140,395
Varlıklar Toplamı (I+II)		2,891,060,568	2,613,427,271

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1,428,914	1,184,628
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2,571,961	2,263,065
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1,143,047)	(1,078,437)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Kar Payları		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Kar Payları		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		36,685,459	33,323,714
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	5,520,580	3,678,348
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	18,296,182	29,388,502
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	12,868,697	256,864
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		(98,386)	30,678
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		(98,386)	30,678
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	4,901,723	10,025,575
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	4,902,560	10,035,886
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(837)	(10,311)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		59,132,461	28,062,625
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	33,483,849	6,432,036
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	3,746,672	2,162,218
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	20,152,385	17,953,607
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4, 17 ve 47.1	1,749,555	1,514,764
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	16,246,466	4,320,979
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		2,062,752	1,416,932
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		486,459	389,906
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	13,697,255	9,895,805
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	-	(7,381,664)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	5,610,847	6,497,397
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	5,610,847	6,497,397
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		24,555	55,673
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	2,882	4,518
2- Gider Tahakkukları		21,673	51,155
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III -Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		123,932,039	83,501,269

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		3,380,790	3,219,509
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	4,296,336	4,232,106
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(915,546)	(1,013,106)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 17 ve 19	2,642,387,778	2,419,138,628
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	2,642,387,778	2,419,138,628
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		36,564,219	31,613,549
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	34,219,849	29,542,475
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	2,344,370	2,071,074
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	796,138	681,917
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	796,138	681,917
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2,683,128,925	2,454,653,603

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	40,000,000	40,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	40,000,000	40,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		801,902	947,999
1- Yasal Yedekler	15	1,378,564	1,378,564
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(45,446)	3,466
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(531,217)	(434,031)
D- Geçmiş Yıllar Karları		51,001,057	23,555,703
1- Geçmiş Yıllar Karları		51,001,057	23,555,703
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,659)	(16,676,659)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,659)	(16,676,659)
F- Dönem Net Karı		8,873,302	27,445,356
1- Dönem Net Karı		8,873,302	27,445,356
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		83,999,604	75,272,399
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		2,891,060,567	2,613,427,271

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		5,197,520	1,912,157
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		5,147,962	1,902,703
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	31,784,462	2,805,814
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	32,877,162	3,926,238
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(1,092,700)	(1,120,424)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(26,636,500)	(903,111)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(26,766,767)	(1,288,019)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	130,267	384,908
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		49,558	9,454
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(4,830,947)	(2,167,521)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1,943,686)	(128,052)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(225,630)	(24,831)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(345,787)	(65,022)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	120,156	40,191
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1,718,056)	(103,222)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(2,269,694)	(213,133)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	551,638	109,912
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(851,332)	(360,306)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(12,002)	(12,597)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(2,003,153)	(1,700,380)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(20,774)	33,815
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(18,107)	33,393
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(2,667)	(78)
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		366,574	(255,364)
D- Hayat Teknik Gelir		22,282,384	12,133,710
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		22,282,384	12,133,710
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	22,697,697	13,079,058
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	23,966,492	14,725,110
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(1,268,795)	(1,646,052)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(415,313)	(945,348)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(395,742)	(1,296,633)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(19,571)	351,285
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(15,947,322)	(11,318,213)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2,623,213)	(1,279,898)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2,756,814)	(1,087,596)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(2,840,706)	(1,296,499)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	83,891	208,902
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		133,602	(192,302)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(153,802)	(287,089)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	287,404	94,787
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,347,446)	(1,155,034)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(4,656,600)	(2,712,450)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(4,632,193)	(2,953,711)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(4,632,193)	(2,953,711)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı		-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(24,408)	241,260
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		(24,408)	241,260
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı		-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim			
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(496,086)	(167,318)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(6,823,977)	(6,003,512)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		6,335,062	815,498
G- Emeklilik Teknik Gelir		18,727,334	13,825,957
1- Fon İşletim Gelirleri		9,149,722	5,849,920
2- Yönetim Gideri Kesintisi		6,940,330	5,550,894
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	1,794,645	1,804,075
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		842,637	621,067
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(15,731,795)	(10,334,717)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(450,620)	(280,236)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(15,262,884)	(10,008,700)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(13,764)	(35,385)
4- Ceza ödemeleri (-)	31	(4,528)	(10,397)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		2,995,539	3,491,239

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		366,574	(255,364)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		6,335,062	815,498
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		2,995,539	3,491,239
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		9,697,175	4,051,373
K- Yatırım Gelirleri	26	3,983,019	4,337,966
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		2,008,736	3,064,136
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		1,974,283	1,273,830
4- Kambiyo Karları		-	-
5- İştiraklerden Gelirleri		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(2,308,694)	(1,728,193)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Borçlanma Maliyeti Dahil (-)	34	(343,545)	(358,037)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(34,200)	3,623
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(1,930,949)	(1,373,779)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		1,303,253	(1,664,785)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	240,424	931,200
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(5,113)	40,738
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	1,162,128	626,427
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		66,386	244,957
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(160,571)	(178,537)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	8,873,302	6,413,043
1- Dönem Karı veya Zararı		12,674,753	8,235,931
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(3,801,451)	(1,912,888)
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	8,873,302	6,413,043
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2020 - 31.03.2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2019 - 31.03.2019
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		41,735,705	17,912,593
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		231,546,240	153,846,342
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(10,680,338)	(3,878,903)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(237,079,525)	(137,931,791)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		25,522,082	29,948,241
8- Kar payı ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(2,185,642)	465,151
10- Diğer nakit girişleri		365,178	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(34,167,875)	(21,601,665)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		10,466,257	8,881,727
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		-	14,300
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(1,676,735)	(5,324,803)
3- Mali varlıkların iktisabı (-)		-	-
4- Mali varlıkların satışı		-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı		2,022,285	3,471,645
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	8	(1,956,217)	(600,454)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1,610,667)	1,465,057
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(650,462)	-
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(650,462)	-
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)		(12,727,386)	10,276,784
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		84,655,031	59,992,561
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	71,927,645	70,269,345

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)	40,000,000	-	-	-	-	243,312	-	(46,946)	8,207,627	(12,053,731)	36,350,262
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(21,658)	-	-	(21,658)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Özel Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Sermaye taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	14,497,420	-	14,497,420
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	410,381	-	2,637,020	(8,207,627)	5,160,226	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2019) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,568,416	14,497,420	(6,893,505)	50,826,024

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

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Mart 2020 ve 2019 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, 17 Ağustos 2017 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan alınan ruhsata istinaden Hastalık/ Sağlık branşlarında faaliyetlerine başlamıştır. İlgili ruhsat işlemleri 6 Eylül 2017 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirket, ayrıca, katılım sigortacılığı faaliyetlerini 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" kapsamında Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Modeline uygun olarak gerçekleştirmektedir.

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	12	12
Diğer personel	126	120
	138	132

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1,952,851 TL (31 Aralık 2019: 3,648,736 TL).

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

a. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

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

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 - kiracı olarak

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî borçlanma maliyeti oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî borçlanma maliyeti oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma maliyeti oranının kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

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

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

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

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

b. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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.

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır. Yukarıdaki standart ve yorumların uygulanmasının gelecek dönemlerde Şirket'in finansal tablolarına etkilerine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

31 Mart 2020 itibarıyla Şirket'in 11,194,600 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 2019: 14,662,793 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

31 Mart 2020 itibarıyla Şirket'in 58,455,140 TL tutarındaki Satılmaya hazır finansal varlıkları sabit ve değişken getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 22,552,081 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bankalar (14 no'lu dipnot)	87,402,285	104,760,588
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	10,323,382	10,897,918
Bloke mevduatlar (*) (43 no'lu dipnot)	(24,861,273)	(30,154,770)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(936,749)	(848,705)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	71,927,646	84,655,031

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

2.13 Sermaye

31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	20,000,000	50	20,000,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	20,000,000	50	20,000,000
	100	40,000,000	100	40,000,000

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

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

i) **Risk Poliçeleri:**

Yıllık Hayat

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

Uzun Süreli Hayat

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

Kredili Hayat

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

Sağlık Sigortası

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 13 adet (31 Aralık 2019: 13 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, katılımcılardan alacaklar ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir. Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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

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

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

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

iii) Reasürans Sözleşmeleri:

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirket(ler)i tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik/kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

iv) Katılım Sigortacılığı

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

Danışma komitesi

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

Risk Fonu

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

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22’dir (2019: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan brüt primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yılı aşan hayat sigortası poliçeleri için yazılan prim tutarı, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutarı söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır.

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riskler için alınan primler ile sigorta ettirenler ve lehtarlar olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir.

Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 34,219,849 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebelemiştir (31 Aralık 2019: 29,542,475 TL).

Diğer Teknik Karşılıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre ertesi yıla sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (17 no'lu dipnot).

Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 33,483,849 TL tutarında net kazanılmamış primler karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 6,432,036 TL).

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

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak tazminat karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir (17 no'lu dipnot).

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

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

Bu çerçevede, Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat branşı için yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, Şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda, gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart zincir yöntemini seçmiş olup büyük hasar elemesi yapmamıştır. Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. Buna göre, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat branşı için muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 317,601 TL’dir (31 Aralık 2019: Hayat branşı için net 361,202 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistikî bilginin oluşmaması nedeniyle ve AZMM metodları sonucu anlamlı sonuç vermemesi sebebiyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı ve ferdi kaza branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sağlık branşı ve ferdi kaza branşları için sırasıyla net 153,638 TL ve 355,980 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2019: 17,494) (17 no’lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2019 yılı Hastalık Sağlık ve Ferdi Kaza branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 2,344,370 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 2,071,074 TL) (17 no’lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım finans prensiplerine uygun şekilde bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 20,152,385 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2019: 17,953,607 TL) (17 no'lu dipnot).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta Şirketleri yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur.

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

Risk kabul politikasında aşağıdaki unsurlar dikkate alınmaktadır:

- Bireysel sigortalarında; sigortalı yaşı, sigorta bedeli, sigorta süresi dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarında; gruptaki kişi sayısına, grubun çalışma alanına ve sigortanın zorunlu veya ihtiyari olmasına göre varsa alınması gerekli sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık, meslek ve ikametgahı durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ve hangi amaçla sigorta talep ettiğine yönelik bilgi ve belgeler.

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Hayat		
- Ecelen vefat	10,786,706,418	9,056,631,477
- Kaza sonucu maluliyet	8,983,937,487	7,213,109,664
- Kritik hastalıklar	514,297,680	539,609,005
- Hastalık sonucu maluliyet	349,047,800	341,188,150
- Kaza sonucu tedavi masrafları	17,011,700	17,619,700
- Kaza sonucu vefat	5,160,000	4,730,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	4,362,430	3,060,677
- Kaza sonucu gündelik tazminat	422,300	418,100
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	5,654,580,826	5,896,403,362
- Kaza sonucu vefat	5,654,548,677	5,886,397,656
- Kaza sonucu tedavi masrafları	184,662,148	210,085,762
- Kaza sonucu gündelik tazminat	894,275	900,800
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	600	3,300
	32,155,632,341	29,170,157,653

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

Gerçekleşen ölüm tazminatlarının, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürüne göre uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Ayrıca ürün bazında hasar prim oranlarına göre, tarifeler üzerinde gerekli değişiklikler yapılmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 2001 Unisex ve TRSH 2010 mortalite tablosunu kullanmaktadır.

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem karı 452,806 TL daha yüksek/düşük olacaktı (2019: vergi öncesi dönem karı 572,566 TL daha yüksek/düşük).

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

Şirket yatırımlarını katılım bankalarında değerlemekte olup kar payı oranlarındaki dalgalanmalar Şirket için bir risk unsuru oluşturmaktadır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyündeki vadeli katılma hesaplarında yer alan kar payı oranlarında %5 değer artışı/(azalışı) olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, kar payı oranı değişimi sonucu dolayısıyla oluşacak kar/zarar sonucu vergi öncesi dönem karı 497,462 TL daha yüksek/düşük olacaktı (2019: karı 349,051 TL yüksek/düşük).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

31 Mart 2020 31 Aralık 2019

Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:

Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	70,693,696	96,058,491
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	53,032,619	17,015,307
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	509,682	1,959,559
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	-	-

Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	10,684,918	12,703,234
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	5,422,521	5,536,774
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	2,153,193	3,003,433

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Mart 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	19,315,768	-	-	-	19,315,768
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	16,246,466	-	-	-	16,246,466
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,520,580	-	-	-	5,520,580
Diğer borçlar	16,751,672	-	-	-	16,751,672
	57,834,486	-	-	-	57,834,486

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	29,388,502	-	-	-	29,388,502
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	4,320,979	-	-	-	4,320,979
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	3,678,348	-	-	-	3,678,348
Diğer borçlar	10,292,750	-	-	-	10,292,750
	47,680,579	-	-	-	47,680,579

Beklenen nakit akımları

31 Mart 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	12,119	368,545	11,431,481	22,407,705	34,219,849
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	20,152,385	-	-	20,152,385
Kazanılmamış primler karşılığı - net	422,609	33,061,240	-	-	33,483,849
Muallak tazminat karşılığı	3,746,672	-	-	-	3,746,672
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	2,344,370	2,344,370
İştirah gider payı karşılığı - net	1,749,555	-	-	-	1,749,555
	4,331,403	24,061,799	9,811,692	21,471,280	95,696,680

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	10,579	319,998	9,811,692	19,400,206	29,542,475
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	17,953,607	-	-	17,953,607
Kazanılmamış primler karşılığı - net	643,842	5,788,194	-	6,432,036	12,864,072
Muallak tazminat karşılığı	2,162,218	-	-	-	2,162,218
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	2,071,074	2,071,074
İştirah gider payı karşılığı - net	1,514,764	-	-	-	1,514,764
	4,331,403	24,061,799	9,811,692	21,471,280	59,676,174

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 29,843,028 TL (31 Aralık 2018: 21,257,437 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 47,510,565 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2018: 31,035,712 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1,930,949TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 5,688,182 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1,282,303 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 3,555,292 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 648,646 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 2,132,890 TL).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 334,264 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 7,241,714 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 32,540 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 219,244 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	11,338,057	334,264	(32,540)	11,639,781
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Özel maliyetler	3,011,643	-	-	3,011,643
	18,783,936	334,264	(32,540)	19,085,660
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,423,746)	(552,275)	31,814	(3,944,207)
Motorlu taşıtlar	(999,081)	(221,712)	-	(1,220,793)
Özel maliyet bedelleri	(1,729,113)	(105,414)	-	(1,834,527)
	(6,151,940)	(879,401)	31,814	(6,999,527)
Net defter değeri	12,631,996			12,086,133

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	4,644,230	6,869,866	(176,039)	11,338,057
Motorlu taşıtlar	4,279,691	154,545	-	4,434,236
Özel maliyetler	2,837,545	217,303	(43,205)	3,011,643
	11,761,466	7,241,714	(219,244)	18,783,936
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,727,956)	(841,333)	145,543	(3,423,746)
Motorlu taşıtlar	(125,112)	(873,969)	-	(999,081)
Özel maliyet bedelleri	(1,275,526)	(496,792)	43,205	(1,729,113)
	(4,128,594)	(2,212,094)	188,748	(6,151,940)
Net defter değeri	7,632,872			12,631,996

Şirket'in TFRS 16 kapsamında kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Kullanım hakkı varlıkları:				
Gayrimenkuller	5,109,304	579,110	-	5,688,414
Motorlu taşıtlar	64,814	131,606	-	196,420
Demirbaş ve tesisatlar	93,822	-	-	93,822
	5,267,940	710,716	-	5,978,656
Birikmiş amortisman:				
Gayrimenkuller	(1,288,632)	(382,148)	-	(1,670,780)
Demirbaş ve tesisatlar	(23,455)	(5,864)	-	(29,319)
Motorlu taşıtlar	(31,111)	(14,892)	-	(46,003)
	(1,343,198)	(402,904)	-	(1,746,101)
Net defter değeri	3,924,742			3,924,742

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	1 Ocak 2019	İhaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Kullanım hakkı varlıkları:				
Gayrimenkuller	5,047,751	61,553	-	5,109,304
Motorlu taşıtlar	64,814	-	-	64,814
Demirbaş ve tesisatlar	93,822	-	-	93,822
	5,206,387	61,553	-	5,267,940
Birikmiş amortisman:				
Gayrimenkuller	-	(1,288,632)	-	(1,288,632)
Demirbaş ve tesisatlar	-	(23,455)	-	(23,455)
Motorlu taşıtlar	-	(31,111)	-	(31,111)
	-	(1,343,198)	-	(1,343,198)
Net defter değeri	5,206,387			3,924,742

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2020	İlaveler	31 Mart 2020
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	11,378,943	1,231,650	12,610,593
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	283,200	724,567	1,007,767
	11,662,143	1,956,217	13,618,360
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(7,619,542)	(648,646)	(8,268,188)
	(7,619,542)	(648,646)	(8,268,188)
Net defter değeri	4,042,601		5,350,172

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

	1 Ocak 2019	İlaveler	31 Aralık 2019
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	9,086,566	2,292,377	11,378,943
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	283,200	283,200
	9,086,566	2,575,577	11,662,143
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(5,486,652)	(2,132,890)	(7,619,542)
	(5,486,652)	(2,132,890)	(7,619,542)
Net defter değeri	3,599,914		4,042,601

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtacağı iştiraki yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,664,973	2,554,276
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,435,403	1,596,361
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	752,702	779,776
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	(2,882)	(4,518)
	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminatta reasürör payı	204,048	1,792,919
Alınan komisyonlar (brüt)	3,967	389,479
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(27,075)	386,908
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	839,042	374,058
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	110,696	203,054
Diğer faaliyet giderleri reasürans payı	15,853	31,165
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	1,635	4,112
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(2,361,494)	(9,135,278)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	58,455,140	22,552,081
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	11,194,600	14,662,793
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	2,153,193	3,003,433
- Kira sertifikaları	-	-
	71,802,933	40,218,307

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 7 ay, ABD Doları kağıtlar için 69 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %10,7, ABD Doları kağıtlar için ise %10,5'tür (31 Aralık 2019: TL kağıtlar; ortalama vadeleri 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 2019: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: 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 473,790 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	31 Mart 2020		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	57,505,619	58,513,404	58,455,140
Vadeye kadar elde tutulacak	9,878,670	11,194,600	11,194,600
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	2,182,847	3,153,193	2,153,193
	69,567,136	72,861,197	71,802,933

Menkul kıymetler	31 Aralık 2019		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	21,846,138	22,547,638	22,552,081
Vadeye kadar elde tutulacak	13,396,590	14,662,793	14,662,793
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	3,000,397	3,003,433	3,003,433
	38,243,125	40,213,864	40,218,307

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019: 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:

	31 Mart 2020				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	49,834,850	-	8,620,290	-	58,455,140
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	4,839,612	-	3,672,941	2,682,047	11,194,600
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2,153,193	-	-	-	2,153,193
	56,827,655	-	12,293,231	2,682,047	71,802,933
31 Aralık 2019					
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
- Satılmaya hazır finansal Varlıklar	16,083,981	-	6,468,100	-	22,552,081
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	8,655,599	-	3,624,440	2,382,754	14,662,793
- Alım satım amaçlı finansal Varlıklar	3,003,433	-	-	-	3,003,433
	27,743,013	-	10,092,540	2,382,754	40,218,307

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	2,642,387,778	2,419,138,628
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	3,525,060	4,090,612
Sigortalılardan alacaklar	32,291,345	3,244,194
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	187,120	130,283
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,414,311)	(765,150)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(83,796)	(83,881)
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	2,676,893,196	2,425,754,686

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

12.4 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmiş	31,252,442	2,487,139
3 aya kadar	569,809	644,717
3 - 6 ay arası	188,743	95,070
6 ay - 1 yıl arası	24,521	17,268
	32,035,515	3,244,194

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
3 aya kadar	30,319,836	1,721,989
	30,319,836	1,721,989

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	765,150	1,029,005
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	649,161	(263,855)
Dönem sonu	1,414,311	765,150

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019 Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	87,402,285	104,760,588
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	10,323,382	10,897,918
	97,725,667	115,658,506

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	2,182,375	3,738,904
- vadesiz mevduatlar	965	-
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	68,511,321	92,319,587
- vadesiz mevduatlar	16,707,624	8,702,097
	87,402,285	104,760,588

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 24,861,273 TL tutarında bloke banka mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 30,154,770) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	694,914	-	4,528,062
Altın	-	1,003	-	337,257
Avro	-	-	-	-
			-	4,865,319

	31 Aralık 2019			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	564,693	-	3,354,392
Altın	-	1,003	-	288,650
Avro	-	14,414	-	95,862
			-	3,738,904

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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 1,378,564 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,378,564 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

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

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

	1 Ocak 2019		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2019	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000
	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	(434,031)	(68,604)
Aktüeryal kayıplar (22 no’lu dipnot)	(121,482)	(456,784)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	24,296	91,357
Dönem sonu	(531,217)	(434,031)

Finansal varlık değerlemesi

Şirket’in özsermaye altında muhasebeleştirdiği satılmaya hazır finansal varlıkların değer değişiminin detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	3,466	-
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer artışı	1,007,785	701,500
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan	(1,069,515)	(697,057)
Ertelenmiş vergi etkisi	12,818	(977)
Dönem sonu	(45,446)	3,466

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	34,455,118	24,554,899
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	33,632,341	22,817,626
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	2,909,528	1,833,537
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	3,831,685	1,687,620

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Şirket, hayat blokaj eksigini, 28 Şubat 2020 tarihinde tamamlamıştır.

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

	2020		2019	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	89,832	30,322,252	75,142	21,701,989
Dönem için yazılan poliçeler	16,549	6,528,513	8,781	4,044,757
Portföy değişimi (Azalış)	-	(774,110)	-	(578,507)
Çıkışlar	(8,459)	(1,104,103)	(3,930)	(546,431)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(752,702)	-	(634,050)
Dönem Sonu – 31 Mart	97,832	34,219,849	79,993	23,987,757

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Hayat	14,924,477,877	17,176,366,773
Hayat dışı	11,494,686,527	11,993,790,880
	26,419,164,404	29,170,157,653

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 31 Mart 2020	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2019
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.036700	0.003138
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.023127	0.002193
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.020357	0.002152
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.021058	0.002082
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.021095	0.002044
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.018713	0.001859
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.018832	0.001837
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.017883	0.001592
(KET) OKS Atak EYF	0.016322	0.001570
(KEY) Başlangıç EYF	0.015965	0.001561
(KTZ) OKS Standart EYF	0.014566	0.001417
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.012924	0.001280
(KED) Değişken EYF	0.011894	0.001123

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	31 Mart 2020	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	40,898,174,439	770,194,421
(KEF) Alternatif Altın EYF	15,665,194,299	574,912,631
(KEA) Alternatif Katkı EYF	21,199,304,495	396,702,585
(KEG) Alternatif Esnek EYF	12,018,532,919	253,530,952
(KTZ) OKS Standart EYF	12,532,821,043	182,553,071
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	7,578,671,846	154,279,023
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	5,940,306,467	137,381,468
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	5,336,288,287	112,371,559
(KEY) Başlangıç EYF	2,122,008,680	33,877,869
(KKS) Kamu Kıra Sertifikaları EYF	1,476,076,839	19,076,817
(KET) OKS Atak EYF	170,190,493	2,777,849
(KEZ) OKS Agresif EYF	188,040,712	3,362,732
(KED) Değişken EYF	114,915,211	1,366,802
Toplam	125,240,525,730	2,642,387,778

	31 Aralık 2019	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	40,679,375,615	747,117,413
(KEF) Alternatif Altın EYF	13,802,119,963	433,124,327
(KEA) Alternatif Katkı EYF	20,531,854,267	381,625,575
(KEG) Alternatif Esnek EYF	11,768,587,390	240,514,620
(KTZ) OKS Standart EYF	11,668,759,321	165,287,976
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	6,972,675,133	150,079,860
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	5,704,697,188	125,098,305
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	5,640,438,508	117,422,649
(KEY) Başlangıç EYF	2,200,537,283	34,354,788
(KKS) Kamu Kıra Sertifikaları EYF	1,476,497,265	18,903,594
(KET) OKS Atak EYF	147,372,456	2,314,042
(KEZ) OKS Agresif EYF	139,892,622	2,227,230
(KED) Değişken EYF	95,090,746	1,068,249
Toplam	120,827,897,757	2,419,138,628

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

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

	1 Ocak - 31 Mart 2019					
	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	16,798	13,361,303	12,810	51,048,101	226,830	1,158,717,318
Grup	79,901	24,992,060	61,722	43,587,524	332,633	538,012,477
	96,699	38,353,363	74,532	94,635,625	559,463	1,696,729,795

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	19,302	30,752,152	30,752,152	16,798	14,384,542	14,384,542
Kurumsal	57,203	31,343,134	31,342,865	79,901	24,635,758	24,179,568
	76,505	62,095,286	62,095,017	96,699	39,020,300	39,020,110

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	351	7,686,295	7,686,295	483	8,193,659	8,193,659
Kurumsal	43	1,494,569	1,494,569	5,528	1,909,204	1,909,204
	394	9,180,864	9,180,864	6,011	10,102,863	10,102,863

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	11,205	63,982,665	60,454,132	12,810	42,675,018	39,882,503
Kurumsal	39,228	50,391,235	48,614,969	61,722	38,808,292	37,763,812
	50,433	114,373,901	109,069,101	74,532	81,483,310	77,646,314

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2,423	4,390,109	4,390,109	3,944	6,701,173	6,701,173
Grup	16,141	14,927,117	14,927,117	8,437	8,990,302	8,990,302
	18,564	19,317,226	19,317,226	12,382	15,691,475	15,691,475

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Mart 2019		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	443	618,687	618,687	3,288	779,825	779,825
Grup	7,085	319,352	319,352	6,935	186,540	186,540
	7,528	938,039	938,039	10,223	966,365	966,365

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2,956,023	(1,203,777)	1,752,246
Ödenen tazminatlar	(3,186,493)	204,048	(2,982,445)
Cari dönem artış, net	5,160,716	(1,011,065)	4,149,651
Dönem sonu - 31 Mart	4,930,246	(2,010,794)	2,919,452
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,251,829	(424,609)	827,219
Toplam	6,182,075	(2,435,403)	3,746,672

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4,300,549	(1,222,303)	3,078,246
Ödenen tazminatlar	(1,361,521)	249,093	(1,112,428)
Cari dönem artış, net	(361,468)	(111,417)	(472,885)
Dönem sonu - 31 Mart	2,557,560	(1,084,627)	1,492,933
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	2,223,212	(342,376)	1,880,836
Toplam	4,800,772	(1,427,003)	3,373,769

Kazanılmamış primler karşılığı

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

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8,200,029	(2,351,222)	5,848,807
Net değişim	2,584,653	(736,195)	1,848,458
Dönem sonu - 31 Mart	10,784,682	(3,087,417)	7,697,265

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 2,509,616 TL (31 Mart 2019: 2,978,413 TL) ve 2,882 TL (31 Mart 2019: 6,658 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	2020					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,939,234	-	1,939,234	131,839	-	131,839
Net değişim	261,295	-	261,295	12,001	-	12,001
Dönem sonu - 31 Mart	2,200,529	-	2,200,529	143,840	-	143,840
	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,373,980	-	1,373,980	93,146	-	93,146
Net değişim	149,477	-	149,477	12,600	-	12,600
Dönem sonu - 31 Mart	1,523,457	-	1,523,457	105,746	-	105,746

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştirah gider payı karşılığı:

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

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	49,363	-	49,363	-	-	-
Net değişim	17,838	-	17,838	-	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	67,201	-	67,201	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

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

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
	Dönem başı - 1 Ocak	7,722,840	-
Net değişim	1,515,339	-	1,515,339
Dönem sonu - 31 Mart	9,238,179	-	9,238,179

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	30,322,252	21,701,989
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	6,528,513	4,044,757
Portföy artışı toplamı	36,850,765	25,746,746
İştirahlar (-)	(867,705)	(319,799)
Fesih ve iptaller	(225,367)	(216,937)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(11,031)	(9,696)
Portföy değişimi	(774,110)	(578,507)
Portföy azalışı toplamı	(1,878,213)	(1,124,939)
Brüt matematik karşılık	34,972,551	24,621,807
Matematik karşılığı reasürör payı	(752,702)	(634,050)
Dönem sonu - 31 Mart	34,219,849	23,987,757

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	19,315,768	29,388,502
Araçlara ve sigortalılara borçlar	5,520,580	3,678,348
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	11,849,112	256,864
Komisyon borçları	21,673	51,155
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	1,635	4,518
Toplam kısa vadeli borçlar	36,708,768	33,379,387
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	4,902,560	10,035,886
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(837)	(10,311)
Toplam diğer borçlar	4,901,723	10,025,575
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	2,642,387,778	2,419,138,628
Toplam uzun vadeli borçlar	2,642,387,778	2,419,138,628
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	2,683,998,269	2,462,543,590

20. Krediler

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

	31 Mart 2020	1 Ocak 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2,571,961	2,263,065
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	4,296,336	4,232,615
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(2,058,593)	(2,091,543)
Toplam kira yükümlülükleri	4,809,704	4,404,137
		2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		4,404,137
TFRS 16 kira zam etkisi		579,110
Kira ödemeleri		(645,216)
Borçlanma maliyeti		471,673
31 Mart 2020 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		4,809,704
		31 Aralık 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2,263,065	2,204,487
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	4,232,615	6,431,456
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(2,091,543)	(3,429,556)
Toplam kira yükümlülükleri	4,404,137	5,206,387
		2019
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		-
TRFS 16 geçiş etkisi		5,206,387
TFRS 16 kira zam etkisi		61,553
Kira ödemeleri		(2,214,993)
Borçlanma maliyeti		1,351,190
31 Aralık 2019 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		4,404,137

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 %22 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2019: %22). 2.18 no'lu dipnotta belirtilen söz konusu kanun kapsamında Şirket, 2019 ve 2020 yılları içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %22, sonraki yıllar için ise %20 oranlarından ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
İkramiye ve indirimler karşılığı	20,152,385	15,316,587	4,433,525	3,369,649
Personel prim karşılığı	975,000	3,000,000	214,500	660,000
Satış kampanya karşılığı	2,698,730	1,921,911	593,721	422,820
Dengeleme karşılığı	2,344,370	2,071,074	468,874	414,215
İştirâ gider payı karşılığı	1,749,555	1,514,764	384,902	333,248
Kullanılmamış izin karşılığı	1,059,713	943,634	233,137	207,599
Şüpheli alacak karşılığı	1,532,346	878,959	337,116	193,371
Kıdem tazminatı karşılığı	796,138	681,917	159,228	136,383
Maddi varlık kiralalamaları	245,089	479,395	53,920	105,467
Personel satış prim karşılığı	105,750	428,228	23,265	94,210
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	388,428	309,228	85,454	68,030
Diğer karşılıklar	917,643	188,198	201,880	41,404
	32,965,147	27,733,895	7,189,522	6,046,396
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(2,994,738)	(3,195,987)	(658,842)	(703,117)
Maddi duran varlıklar KDV ve ÖTV aktifleştirmesi	-	-	-	-
	(2,994,738)	(3,195,987)	(658,842)	(703,117)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			6,530,680	5,343,279

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

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	2,668,620	2,668,620
Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	2,584,279	2,584,279
Özkaynak altında muhasebeleştirilen çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan aktüeryal kayıpların ertelenmiş vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	90,380	90,380
Dönem sonu	5,343,279	5,343,279

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	796,138	681,917
	796,138	681,917

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6,379.86 TL (31 Aralık 2018: 5,434.42 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yıllık iskonto oranı (%)	4.55	4.55
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	95.84	94.23

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6,730.15 TL (1 Ocak 2019: 6,017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	681,917	304,714
Cari hizmet maliyeti	46,988	91,846
Kar payı maliyeti	25,572	35,042
Ödenen tazminatlar	(79,821)	(206,469)
Aktüeryal kayıp	121,482	456,784
Dönem sonu	796,138	681,917

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Personel prim karşılığı	975,000	3,000,000
Satış kampanya karşılığı	991,161	1,921,911
İzin karşılığı	1,059,713	943,634
Personel satış primi karşılığı	105,750	428,228
Diğer	600,824	203,624
	3,732,448	6,497,397

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2020			1 Ocak - 31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	23,966,492	(1,268,795)	22,697,697	52,991,421	(5,146,988)	47,844,433
Ferdi kaza	2,536,078	(536,590)	1,999,488	8,744,631	(2,501,968)	6,242,663
Sağlık	30,341,084	(556,109)	29,784,975	5,319,265	(1,486,322)	3,832,943
	56,843,654	(2,361,494)	54,482,160	67,055,317	(9,135,278)	57,920,039

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2020 itibarıyla 1,794,645 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 6,710,700 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Katılma hesabı kar payı gelirleri	1,258,111	10,833,823
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	673,851	6,754,001
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	1,202,351	1,307,300
Kira sertifikası değerlendirme gelirleri	767,387	544,669
Yatırım fonu gerçekleşen gelirler	76,774	486,836
Yatırım fonu değerlendirme gelirleri	4,545	3,036
Yatırım fonu satış gelirleri	-	-
	3,983,019	19,929,665

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	15,281,175	42,169,510
- Hayat	6,823,977	19,879,914
- Hayat dışı	2,003,153	6,068,271
Toplam (32 no'lu dipnot)	24,108,305	68,117,695

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Üretim komisyonu giderleri	8,958,706	22,858,279
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	9,509,344	22,714,143
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	291,807	7,806,383
Pazarlama satış giderleri	1,838,422	4,635,411
Bilgi işlem giderleri	824,933	2,632,587
Vergi ve noter giderleri	612,810	1,713,258
İletişim giderleri	395,324	1,445,029
Danışmanlık giderleri	204,541	948,574
Eğitim giderleri	109,753	614,080
Birlik aidatı giderleri	11,233	343,335
Kira giderleri	102	6,759
Diğer	1,351,260	2,399,857
Toplam (31 no'lu dipnot)	24,108,235	68,117,695

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Maaş ödemesi	6,778,551	16,626,922
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	876,917	2,380,001
Satış personeli başarı primi	569,699	1,281,940
Hayat ve sağlık sigortası	282,076	848,735
Yemek parası	244,300	739,381
Diğer	757,801	837,164
Toplam (32 no'lu dipnot)	9,509,344	22,714,143

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

34. Finansal Maliyetler

Kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 343,545 TL'dir (31 Aralık 2019:1,351,190 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Cari dönem vergi gideri (-)	(3,801,450)	(9,895,805)
Ertelenmiş vergi geliri	1,162,128	2,584,279
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)	(2,639,322)	(7,311,526)
	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Vergi karşılığı	(3,801,450)	(9,895,805)
Peşin ödenen vergiler (-)	2,499,188	7,381,664
Net vergi borcu	(1,302,262)	(2,514,141)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2020 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 54,973 TL'dir (31 Aralık 2019: 37,967).

37. Hisse Başına Kazanç

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

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Net dönem karı	8,873,302	27,445,356
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	40,000,000	40,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.22	0.69

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2019:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2019:Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2019:Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu sekiz adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 975,130 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,145,828 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	24,861,273	30,154,770
Kira sertifikaları	15,967,505	7,309,256
	40,828,777	37,464,026
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,455,644	2,288,686
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,763,350	1,113,781
	4,218,994	3,402,467

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	(1,261)	356,855
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	97,387	85,882
	96,126	442,737

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	6,807,491	16,002,596
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,270,295	7,066,460
	9,077,786	23,069,056

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

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

	31 Aralık 2018					Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi				
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	31 Aralık 2018	14,952,987	6,408,517	17,491,831	1,662,222

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

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

47. Diğer

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	2,900,016	3,554,318
Katılımcılardan alacaklar	625,044	536,294
Giriş aidat karşılığı	(83,796)	(83,881)
	3,441,264	4,006,731
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	1,783,640	2,058,543
Personel sigortaları	680,263	254,735
Diğer	402,471	71,961
	2,866,374	2,385,239

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem gideri	559,452	585,359
Abonelik gideri	-	-
	559,452	585,359
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		
Katılımcılar geçici hesabı	17,278,498	27,665,656
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	964,496	998,650
Katılımcılara ödemeler	908,105	559,529
Katılımcılar cayma hesabı	48,962	35,280
Diğer	115,707	129,387
	19,315,768	29,388,502
e) Diğer esas faaliyetlerden borçlar		
Sigortalılara borçlar	11,849,112	256,864
	11,849,112	256,864
f) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		
Satıcılara borçlar	4,902,560	10,035,886
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(837)	(10,311)
	4,901,723	10,025,575
g) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli		
Dengeleme karşılığı - uzun vadeli	2,344,370	2,071,074
İştirah gider payı karşılığı - kısa vadeli	1,749,555	1,514,764
	4,093,925	3,585,838
a) Diğer gider ve zararlar:		
	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Gider vergileri	144,274	889,652
Kanunen kabul edilmeyen giderler	5,264	60,240
Diğer giderler	11,033	51,488
	160,571	1,001,380

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

47.4 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak - 31 Mart 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Personel prim karşılığı	(1,868,145)	1,200,000
İzin karşılığı	116,080	311,721
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı	(85)	(2,254)
Kıdem tazminat karşılığı	(7,261)	(38,217)
Satış kampanya karşılığı	776,819	(78,089)
Satış prim karşılığı	(322,478)	(163,379)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	649,161	(263,855)
Diğer	415,485	957
	(240,424)	966,884

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

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

31 Mart 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.