

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA 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.....	10-57
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	58

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	104,812,656	58,100,896
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	83,482,406	44,557,489
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	18,429,792	13,543,407
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	2.8 ve 11	47,254,840	46,427,260
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	23,704,109	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	17,789,083	36,192,518
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	5,761,648	10,234,742
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		5,145,664	3,552,442
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	3,089,979	2,878,805
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(476,605)	(1,029,005)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		27,662	-
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	2,495,627	1,702,642
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		223,428	508,610
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		223,428	508,610
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1,365	190,164
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1,365	190,164
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		5,889,774	3,182,594
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	2,713,713	2,249,362
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		707,896	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	2,468,165	933,232
G- Diğer Cari Varlıklar		5,085,349	113,414
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		5,054,260	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		31,088	113,414
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		165,512,617	112,075,380

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	2,095,629,105	1,545,973,781
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 (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	2,095,629,105	1,545,973,781
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 Riskli 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	11,263,725	7,632,872
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	5,105,618	4,644,230
6- Motorlu Taşıtlar	6	4,434,236	4,279,691
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,009,475	2,837,545
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	5,213,222	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(6,498,827)	(4,128,594)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	3,315,970	3,599,914
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	10,380,247	9,086,566
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(7,064,277)	(5,486,652)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	39,237	94,743
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	39,237	94,743
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		4,567,217	2,668,620
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	4,567,217	2,668,620
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		2,115,289,044	1,560,443,720
Varlıklar Toplamı (I+II)		2,280,801,661	1,672,519,100

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1,061,527	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2,211,204	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1,149,678)	-
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		38,374,374	25,219,436
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	2,813,244	2,302,758
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	25,898,028	22,714,716
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	9,663,102	201,962
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		16,482	14,235
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		16,482	14,235
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	2,258,114	2,859,123
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	2,278,597	2,881,484
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(20,483)	(22,361)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24	27,692,299	16,699,256
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	7,413,090	5,848,807
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	3,580,487	3,078,246
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	16,619,177	7,722,840
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17 ve 47.1	79,545	49,363
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	8,681,473	2,625,030
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		1,429,597	1,105,428
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		352,714	324,733
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	6,899,162	5,301,858
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	-	(4,106,989)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	6,134,986	5,185,318
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	6,134,986	5,185,318
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		76,842	35,936
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	4,847	8,630
2- Gider Tahakkukları		71,995	27,306
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		84,296,095	52,638,334

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		3,529,519	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	4,781,124	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1,251,605)	-
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	2,095,629,105	1,545,973,781
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	2,095,629,105	1,545,973,781
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	2.24	29,275,804	22,776,247
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	27,381,693	21,309,121
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	1,894,110	1,467,126
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	598,890	304,714
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	598,890	304,714
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2,129,033,317	1,569,054,742

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
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		894,084	3,222,109
1- Yasal Yedekler	15	1,378,564	653,693
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	-	2,637,020
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(164,113)	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(320,367)	(68,604)
D- Geçmiş Yıllar Karları		23,555,703	9,783,154
1- Geçmiş Yıllar Karları		23,555,703	9,783,154
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,659)	(16,676,659)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,659)	(16,676,659)
F- Dönem Net Karı		19,699,123	14,497,420
1- Dönem Net Karı		19,699,123	14,497,420
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		67,472,248	50,826,024
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		2,280,801,661	1,672,519,100

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2018 - 30.09.2018
Dipnot					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		6,768,307	2,526,025	3,316,022	1,226,763
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		6,716,733	2,553,903	3,265,137	1,175,878
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	7,947,071	2,351,156	4,221,178	1,812,596
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	11,154,583	3,152,396	5,863,948	2,525,314
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(3,207,512)	(801,240)	(1,642,769)	(712,717)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,230,338)	212,747	(956,041)	(636,718)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1,749,508)	399,239	(1,392,670)	(887,034)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	519,170	(196,492)	436,629	250,316
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		51,574	(27,878)	50,885	50,885
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(6,243,836)	(2,095,745)	(3,052,530)	(850,941)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(309,375)	44,530	(325,851)	(202,767)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(169,119)	(80,480)	(237,699)	(118,461)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(468,864)	(186,629)	(924,261)	(242,971)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	299,745	106,149	686,562	124,510
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(140,256)	125,010	(88,153)	(84,307)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(235,130)	244,956	(20,703)	(475,912)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		94,874	(119,946)	(67,450)	391,605
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,619,046)	(954,739)	(318,287)	(89,325)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(31,940)	(7,841)	(23,604)	(10,350)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(4,386,221)	(1,211,022)	(2,449,974)	(582,110)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		102,747	35,604	65,839	34,264
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		103,569	33,939	66,836	34,506
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(822)	(587)	(1,649)	894
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		524,471	430,280	(263,493)	(151,163)
D- Hayat Teknik Gelir		33,027,844	8,075,357	30,067,597	9,077,222
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		33,027,844	8,075,357	30,067,597	9,077,222
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	33,361,789	7,151,200	29,239,007	8,498,224
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	37,451,349	7,882,253	32,559,485	9,569,144
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(4,089,559)	(731,052)	(3,320,478)	(1,070,920)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(333,946)	924,156	828,590	578,998
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(430,460)	1,260,747	1,258,333	825,099
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	96,514	(336,591)	(429,743)	(246,101)
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		(30,103,209)	(6,551,492)	(24,005,603)	(7,852,505)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(4,368,743)	(1,630,111)	(3,175,649)	(1,125,070)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(4,006,758)	(2,003,802)	(2,811,296)	-
(894,137)					
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(4,907,076)	(2,537,717)	(3,914,659)	(1,041,637)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	900,318	533,915	1,103,363	147,500
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(361,985)	373,691	(364,354)	(230,934)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(366,826)	993,284	(269,471)	(236,541)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		4,842	(619,592)	(94,883)	5,607
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(4,640,270)	(2,036,382)	(2,550,553)	(1,318,410)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(6,175,319)	(717,452)	(4,993,062)	(1,364,993)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(6,639,404)	(572,806)	(5,145,422)	(1,404,586)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(6,639,404)	(572,806)	(5,145,422)	(1,404,586)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		464,085	(144,646)	152,360	39,593
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		464,085	(144,646)	152,360	39,593
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	(425,226)	(103,252)	(396,270)	(82,375)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(14,493,651)	(2,064,295)	(12,890,068)	(3,961,656)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		2,924,634	1,532,864	6,061,994	1,224,667
G- Emeklilik Teknik Gelir		44,485,883	15,883,287	28,946,923	10,031,846
1- Fon İşletim Gelirleri		20,018,323	7,713,627	13,603,810	5,010,619
2- Yönetim Gideri Kesintisi		17,104,912	5,554,038	10,159,394	3,518,431
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5,151,101	3,347,627	3,545,381	1,391,431
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		2,211,546	812,147	1,636,943	514,258
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	1,394	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(32,403,409)	(12,291,382)	(25,580,216)	(8,190,765)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(951,900)	(354,160)	(911,327)	(408,625)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	(25)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(31,259,708)	(11,864,578)	(24,561,600)	(7,755,966)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(161,334)	(55,970)	(85,133)	(25,782)
5- Ceza ödemeleri (-)		(30,467)	(16,674)	(22,130)	(391)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		12,082,474	3,591,905	3,366,706	2,243,974

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2019 - Dipnot 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2018 - 30.09.2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		524,471	430,280	(263,493)	(226,290)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		2,294,634	1,532,864	6,061,994	2,023,075
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		12,082,474	3,591,905	3,366,706	1,716,919
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		15,531,580	5,546,050	9,692,193	3,513,704
K- Yatırım Gelirleri	26	15,516,636	5,754,403	8,382,776	2,543,610
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		13,875,118	5,740,504	6,152,742	1,209,553
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		1,641,519	13,900	2,230,034	1,334,057
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 (-)		(5,176,146)	(1,744,870)	(1,910,551)	(647,846)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Kar Payı Dahil (-)	20 ve 34	(1,035,259)	(330,952)	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(13,584)	(17,207)	-	-
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	(4,127,303)	(1,396,711)	(1,910,551)	(647,846)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		726,215	(1,532,146)	(1,412,937)	(628,074)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(383,865)	(1,738,708)	(2,257,681)	-
(543,108)					
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(11,739)	(155,567)	22,036	9,991
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	1,789,367	868,201	1,225,586	48,059
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		104,789	(214,678)	40,211	18,063
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(772,337)	(291,394)	(452,089)	(161,079)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	19,699,123	5,555,863	10,612,349	3,469,396
1- Dönem Karı veya Zararı		26,598,285	8,023,437	14,742,482	4,781,394
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(6,899,162)	(2,467,574)	(4,130,133)	(1,311,998)
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	19,699,123	5,555,863	10,612,349	3,469,396
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2018 - 30.09.2018
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	58,250,118	38,747,833
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	552,838,635	395,707,318
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	(12,594,722)	(8,012,241)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	(508,204,439)	(363,121,709)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)	90,289,592	63,321,201
8- Kar payı ödemeleri (-)	-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)	650,032	1,274,163
10- Diğer nakit girişleri	-	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)	(63,782,778)	(53,015,401)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit	27,156,846	11,579,963
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1- Maddi varlıkların satışı	-	14,300
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6 ve 8	(2,165,429)
3- Mali varlık iktisabı (-)	(827,580)	(1,025,434)
4- Mali varlıkların satışı	-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı	15,188,231	8,281,361
6- Alınan temettüler	-	-
7- Diğer nakit girişleri	-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	(1,293,680)	(1,311,732)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	6,886,440	3,793,066
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1- Hisse senedi ihracı	-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri	-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(1,657,436)
4- Ödenen temettüler (-)	-	-
5- Diğer nakit girişleri	-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	(1,657,436)	-
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		
	-	-
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)	32,385,850	15,373,029
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	59,992,561	27,071,177
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	92,378,411	42,444,205

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (*)											
	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 (31/12/2017)	40,000,000	-	-	-	-	243,312	-	(46,946)	8,207,627	(12,053,731)	36,350,262
A- Sermaye artırım (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)	-	-	-	-	-	-	-	(44,620)	-	-	(44,620)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,612,349	-	10,612,349
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	410,381	-	2,637,020	(8,207,627)	5,160,226	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,545,455	10,612,349	(6,893,505)	46,917,992

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (*)											
	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 (31/12/2018)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,568,416	14,497,420	(6,893,505)	50,826,024
A- Sermaye artırım (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)	-	-	-	-	-	-	-	(251,764)	-	-	(251,764)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(164,113)	-	-	-	-	-	-	-	(164,113)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(2,637,020)	-	-	(2,637,020)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	19,699,123	-	19,699,123
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	724,871	-	-	(14,497,420)	13,772,549	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2019) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	(164,113)	-	-	1,378,564	-	(320,368)	19,699,123	6,879,044	67,472,250

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	12	12
Diğer personel	118	110
	130	122

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 2,891,917 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 774,905 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 2,540,892 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 563,437 TL).

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 30 Haziran 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, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup, Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

a. 30 Haziran 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 faizi 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 faiz 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 kiralanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralanlar 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 kiralanlar 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 etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralanlar 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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Şirket, 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:

- a) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- b) Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- c) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- d) 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:
 - i. 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
 - ii. 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:

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Şirket 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 yansıtabilecek şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtabilecek 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

TFRS 16 “Kiralamalar” standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı (Devamı)

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17'ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma maliyet oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları ise, ilgili standartta yer alan basitleştirilmiş geçiş uygulaması kapsamında, kiralama yükümlülüklerine (peşin ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş) eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirilmiştir. Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Türk Lirası cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma maliyet oranlarının ağırlıklı ortalaması %28'dir.

1 Ocak 2019

TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri	10,847,148
- Kısa vadeli kiralamalar (-)	(2,211,204)
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	8,635,944
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	5,206,387

Kısa vadeli kira yükümlülüğü	859,125
Uzun vadeli kira yükümlülüğü	4,347,262

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	4,091,419	5,047,751
Taşıtlar	41,481	64,814
Demirbaş ve tesisatlar	76,230	93,822
Toplam varlık kullanım hakkı	4,209,130	5,206,387

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren 9 aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 1,004,091 TL tutarında amortisman gideri ve 6,835 TL tutarında kira artış etkisi bulunmaktadır.

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:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

- **TFRS 3, “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 faizi 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. 30 Haziran 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 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

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

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 karşılınması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.

Değişiklik, Şirket için geçerli değildir. Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”; 1 Ocak 2022 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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2018: 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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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.

30 Haziran 2019 itibarıyla Şirket'in 18,249,548 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 36,192,518 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıkların ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin getiri oranı yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2019	30 Haziran 2018
Bankalar (14 no'lu dipnot)	83,482,406	36,302,660
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	18,429,792	15,925,948
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(33,797,363)	(9,549,244)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(514,691)	(156,165)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	67,600,144	42,523,199

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 13 adet (31 Aralık 2018: 12 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 gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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 30 Eylül 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 bölüşmesiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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 2018: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2019 yılı için %22’dir (2018: %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, 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2019 ve 2020 yıllarında 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 dağıtımını 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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

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

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı, 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. Bu çerçevede, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sektör ortalamalarını kullanmış ve 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 1,347,884 TL, sağlık branşı için net 7,050 TL ve ferdi kaza branşı için net 447,123 TL olmak üzere toplam 1,802,057 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: Hayat branşı için net 1,229,462 TL, sağlık branşı için net 3,749 TL ve ferdi kaza branşı için net 400,464 TL olmak üzere toplam; 1,633,675 TL) (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1,894,110 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 1,467,126 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım finans prensiplerine uygun şekilde bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 16,619,177 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2018: 7,722,840 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 2018: Yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hayat		
- Ecelen vefat	7,976,448,044	6,937,302,217
- Kaza sonucu maluliyet	6,128,097,117	5,347,464,978
- Kritik hastalıklar	524,596,058	608,899,340
- Hastalık sonucu maluliyet	287,093,550	308,497,650
- Kaza sonucu tedavi masrafları	18,764,800	18,105,210
- Kadın kanserleri	23,875,000	-
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	2,006,948	1,126,756
- Kaza sonucu vefat	4,745,000	4,705,000
- Kaza sonucu gündelik tazminat	386,000	402,200
Ferdi kaza		
- Kaza sonucu maluliyet	6,792,998,167	5,487,700,700
- Kaza sonucu vefat	6,784,639,088	5,487,700,700
- Kaza sonucu tedavi masrafları	233,701,008	180,380,850
- Kaza sonucu gündelik tazminat	967,050	848,875
	28,778,317,830	24,383,134,476

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 318,245 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 291,089 TL yüksek/düşük).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 8,868 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 96,913 TL yüksek/düşük).

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	71,907,695	42,150,152
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	22,966,399	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	5,761,648	7,622,831
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	5,932,215	26,071,807
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	11,856,868	10,120,711
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	737,710	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	-	2,611,911

(a) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

30 Eylül 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	25,898,028	-	-	-	25,898,028
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,813,244	-	-	-	2,813,244
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	8,681,473	-	-	-	8,681,473
Diğer borçlar	2,278,597	-	-	-	2,278,597
	39,671,341	-	-	-	39,671,341

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Likidite riski (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	22,714,716	-	-	-	22,714,716
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,302,758	-	-	-	2,302,758
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	2,625,030	-	-	-	2,625,030
Diğer borçlar	2,881,484	-	-	-	2,881,484
	30,523,988	-	-	-	30,523,988

Beklenen nakit akımları

30 Eylül 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	5,250	349,271	9,893,607	17,133,566	27,381,694
Kazanılmamış primler karşılığı - net	420,200	6,992,890	-	-	7,419,090
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	16,619,177	-	-	16,619,177
Muallak tazminat karşılığı	3,580,487	-	-	-	3,580,487
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1,894,110	1,894,110
	4,005,937	23,961,338	9,893,607	19,027,676	56,894,558

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	3,147	166,632	7,286,236	13,853,106	21,309,121
Kazanılmamış primler karşılığı - net	476,567	5,372,240	-	-	5,848,807
Muallak tazminat karşılığı	3,078,246	-	-	-	3,078,246
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	7,722,840	-	-	7,722,840
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1,467,126	1,467,126
	3,557,960	13,261,712	7,286,236	15,320,232	39,426,140

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen 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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Likidite riski (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 26,141,556 TL olup (31 Aralık 2018: 21,257,437 TL); Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 37,735,054 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2018: 31,035,712 TL).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 4,127,303 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 1,396,711 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 1,910,551 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 674,080 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2,549,679 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 858,770 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 768,632 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 277,291 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1,577,624 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 537,941 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 1,141,919 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 396,789 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: 997,272 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 547,133 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 2,203,583 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 27,500 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 209,409 TL (1 Nisan - 30 Eylül 2019: 110,967 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 106,066 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur)

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2019: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA 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 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	4,644,230	627,592	(166,203)	5,105,619
Motorlu taşıtlar	4,279,691	154,545	-	4,434,236
Özel maliyetler	2,837,545	215,135	(43,205)	3,009,475
	11,761,466	997,272	(209,408)	12,549,330
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,727,956)	(604,829)	209,409	(3,123,376)
Motorlu taşıtlar	(125,112)	(652,257)	-	(777,368)
Özel maliyet bedelleri	(1,275,526)	(318,466)	-	(1,593,992)
	(4,128,594)	(1,575,552)	209,409	(5,494,736)
Net defter değeri	7,632,872			7,061,291
	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3,352,671	676,942	(46,225)	3,983,388
Özel maliyetler	1,332,745	1,526,642	(59,841)	2,799,546
	4,685,416	2,203,584	(106,066)	6,782,934
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,178,854)	(413,196)	13,956	(2,441,387)
Özel maliyet bedelleri	(814,946)	(355,436)	39,656	(990,142)
	(2,993,800)	(768,632)	53,612	(3,708,820)
Net defter değeri	1,691,616			3,074,114
Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında ilk kez kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:				
	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Kullanım hakkı varlıkları:				
Gayrimenkuller	5,047,751	6,835	-	5,054,586
Motorlu taşıtlar	64,814	-	-	64,814
Demirbaş ve tesisatlar	93,822	-	-	93,822
	5,206,387	6,835	-	5,213,222
Birikmiş amortisman:				
Gayrimenkuller	-	(963,167)	-	(963,167)
Motorlu taşıtlar	-	(23,333)	-	(23,333)
Demirbaş ve tesisatlar	-	(17,592)	-	(17,592)
	-	(1,004,091)	-	(1,004,091)
Net defter değeri	5,206,387			4,119,131

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2019	İlaveler	30 Eylül 2019
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	9,086,566	1,293,680	10,380,246
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(5,486,652)	(1,577,625)	(7,064,277)
Net defter değeri	3,599,914		3,315,969
	1 Ocak 2018	İlaveler	30 Eylül 2018
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	6,468,255	1,311,732	7,779,987
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(3,909,240)	(1,141,919)	(5,051,159)
Net defter değeri	2,559,015		2,728,828

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,966,908	2,351,222		
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1,322,019	1,222,303		
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	856,131	392,868		
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	(4,847)	(8,630)		
	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlar reasürör payı	1,200,064	640,065	1,789,925	272,010
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	463,263	(145,233)	150,711	38,699
Alınan komisyonlar	375,176	10,183	227,177	189,002
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	1,148,767	412,574	6,886	4,215
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	3,783	1,719	(4,435)	891
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	99,715	739,539	(162,333)	397,212
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(7,297,071)	(1,532,292)	(4,963,247)	(1,783,637)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	23,704,109	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	17,789,083	36,192,518
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	-	7,622,831
- Yatırım fonları	5,761,648	2,611,911
	47,254,840	46,427,260

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: 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 2018: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	30 Eylül 2019		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22,869,406	23,704,109	23,704,109
Vadeye kadar elde tutulacak	16,286,022	17,789,083	17,539,770
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	5,719,655	5,761,648	5,761,648
	44,875,083	47,254,840	47,005,527
Menkul kıymetler	31 Aralık 2018		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	34,217,525	35,958,260	36,192,518
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Kira sertifikaları	7,200,588	7,622,831	7,622,831
- Yatırım fonu	2,599,285	2,611,911	2,611,911
	44,017,398	46,193,002	46,427,260

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 2018: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2019				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	6,267,106	5,713,837	3,479,793	2,328,347	17,789,083
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	5,761,648	-	-	-	5,761,648
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	22,966,399	-	737,710	-	23,704,109
	34,995,153	5,713,837	4,217,503	2,328,347	47,254,840

	31 Aralık 2018				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	19,652,262	3,726,320	10,704,771	2,109,165	36,192,518
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar - Kira sertifikaları	6,911,927	-	710,904	-	7,622,831
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar - Yatırım fonu	2,611,911	-	-	-	2,611,911
	29,176,100	3,726,320	11,415,675	2,109,165	46,427,260

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigortalılardan alacaklar	3,098,979	2,878,805
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	2,580,003	1,788,777
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	2,095,629,105	1,545,973,781
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(476,605)	(1,029,005)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(84,376)	(86,135)
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	2,100,747,136	1,549,526,223

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 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmiş	2,323,495	2,407,245
3 aya kadar	467,418	267,105
3 - 6 ay arası	193,389	145,324
6 ay - 1 yıl arası	114,677	59,131
	3,098,979	2,878,805

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
3 aya kadar	1,847,099	1,378,240
	1,847,099	1,378,240

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	1,029,005	879,870
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	(552,400)	(431,946)
Dönem sonu - 30 Eylül	476,605	447,924

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018 Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA 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:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	83,482,406	44,557,489
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	18,429,792	13,543,407
	101,912,198	58,100,896

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	3,549,094	4,856,396
- vadesiz mevduatlar	-	422
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	68,358,600	37,293,756
- vadesiz mevduatlar	11,574,711	2,406,915
	83,482,405	44,557,489

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 24,985,959 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke edilmiştir (31 Aralık 2018: 11,321,830 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	562,360	-	3,182,454
Avro	-	15,959	-	98,684
			-	3,281,138

	31 Aralık 2018			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	757,013	-	3,982,571
Avro	70	144,961	422	873,825
			422	4,856,396

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 1,378,564 TL'dir (31 Aralık 2018: 653,693 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA 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 2019		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 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							

	1 Ocak 2018		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2018	
	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							

Özel Fonlar (Yedekler)

Şirket, 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Hibrit Modele göre uyguladığı katılım sigortacılığı kapsamında, gelecekte öngörülemeyen riskler için ayırdığı 2,637,020 TL tutarındaki ek ihtiyat fonunun tamamını 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla "Özel Fonlar (Yedekler)" hesabından "İkramiyeler ve indirimler karşılığı"na transfer etmiştir.

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	(68,604)	(46,946)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(314,704)	(55,774)
Eksi - Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	62,641	11,155
Dönem sonu - 30 Eylül	(320,367)	(91,565)

Finansal varlık değerlemesi

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

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer artışı	834,703	-
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan	(1,045,104)	-
Ertelenmiş vergi etkisi	46,288	-
Dönem sonu - 30 Eylül	(164,113)	-

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 - 30 HAZİRAN 2019 ARA 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:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	32,063,731	24,554,899
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	26,369,426	22,817,626
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	2,526,855	1,833,537
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	2,055,658	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 ve hayat dışı blokaaj eksikliğini, 31 Ağustos 2019 tarihinde tamamlayacaktır.

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

	2019		2018	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	75,142	21,309,121	68,364	14,347,840
Dönem için yazılan poliçeler	24,715	10,979,216	18,147	6,108,843
Çıkışlar	(15,878)	(4,443,341)	(12,225)	(1,030,258)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(856,131)	-	(348,082)
Dönem Sonu - 30 Eylül	83,979	27,381,693	74,286	19,275,714

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

	31 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hayat	14,966,012,516	13,226,503,351
Ferdi Kaza	13,812,305,314	11,156,631,125
	28,778,317,830	24,383,134,476

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2019	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2018
(KEB) Alternatif Standart Eyf	0.017144	0.014939
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	0.017342	0.014807
(KEF) Alternatif Altın Eyf	0.029495	0.024078
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	0.018424	0.015302
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	0.019524	0.016592
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	0.017320	0.013476
(KTZ) OKS Standart Fonu	0.013474	0.011485
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	0.020519	0.018170
(KEY) Başlangıç Fonu	0.015138	0.012981
(KET) OKS Atak Fonu	0.014088	0.011408
(KEZ) OKS Agresif Fonu	0.013200	0.010647
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu	0.010396	-
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları	0.0,12094	0,010387

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	30 Eylül 2019	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	38,971,577,798	668,128,730
(KEF) Alternatif Altın Eyf	12,432,006,861	366,682,042
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	19,016,282,168	329,780,365
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	10,951,221,252	201,765,300
(KTZ) OKS Standart Fonu	10,555,087,162	142,219,244
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	5,817,234,922	113,575,695
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	5,449,293,838	111,814,060
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	6,468,816,919	112,039,909
(KEY) Başlangıç Fonu	2,439,380,438	36,927,341
(KKS) Kamu Kıra Sertifikaları	756,100,651	9,144,281
(KET) OKS Atak Fonu	126,388,142	1,780,556
(KEZ) OKS Agresif Fonu	117,490,680	1,550,877
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu	21,229,629	220,703
Toplam	113,122,110,458	2,095,629,105

	31 Aralık 2018	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	37,222,105,705	556,061,037
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	16,666,831,885	246,785,780
(KEF) Alternatif Altın Eyf	8,673,737,209	208,846,245
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	10,097,111,514	154,506,000
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	6,260,332,583	103,871,438
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	6,394,448,157	86,171,583
(KTZ) Oks Standart Fon EYF	7,197,960,337	82,668,574
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	3,754,806,951	68,224,842
(KEY) Başlangıç Fonu	2,667,034,305	34,620,772
(KKS) Kamu Kıra Sertifikaları EYF	273,122,108	2,836,919
(KET) Oks Atak Fon EYF	65,341,136	745,412
(KEZ) Oks Agresif Fon EYF	59,657,887	635,179
Toplam	99,332,489,777	1,545,973,781

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2019					
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	54,904	56,094,474	29,644	141,549,622	248,062	1,432,668,623
Grup	185,361	53,366,787	120,142	97,495,963	373,293	662,248,415
Toplam	240,265	109,461,261	149,789	239,045,585	621,355	2,094,917,038

	1 Ocak - 30 Eylül 2018					
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	57,842	52,729,073	23,117	88,133,070	197,443	987,733,098
Grup	2013,810	40,567,991	139,831	66,327,367	292,086	451,569,205
Toplam	271,652	93,297,064	162,948	154,460,537	489,529	1,439,302,303

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019			1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	54,904	59,100,793	59,100,793	18,400	24,783,459	24,783,459
Kurumsal	185,361	51,444,790	51,443,734	50,793	14,077,169	14,076,113
	240,265	110,545,582	110,545,527	69,193	38,860,628	38,859,572

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	57,842	54,997,034	54,997,034	17,309	22,008,711	22,008,711
Kurumsal	213,810	39,598,865	39,598,865	106,423	17,624,999	17,624,107
	271,652	94,595,899	94,594,746	123,732	39,633,710	39,632,818

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

	1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019			1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	1,279	23,174,821	23,174,821	313	6,629,132	6,629,132
Kurumsal	4,777	2,365,860	2,365,860	(1061)	228,950	228,950
	6,056	25,540,681	25,540,681	(748)	6,858,082	6,858,082

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	1,557	20,448,959	20,448,959	401	5,781,034	5,781,034
Kurumsal	10,523	3,198,670	3,198,670	4,312	1,170,636	1,170,636
	12,080	23,647,629	23,647,629	4,713	6,951,670	6,951,670

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 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 2019 - 30 Eylül 2019			1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	29,644	117,175,682	109,100,451	8,482	40,067,828	37,165,458
Kurumsal	120,142	93,846,258	90,978,668	21,767	27,167,727	26,190,535
	149,786	211,021,940	200,079,119	30,249	67,233,555	63,355,993

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	23,117	73,460,808	68,832,953	7,056	29,599,719	27,691,509
Kurumsal	139,831	64,830,824	63,264,722	64,505	26,479,906	25,795,767
	162,948	138,291,632	132,097,675	71,561	56,079,625	53,487,276

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019			1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	12,992	16,424,348	16,424,348	5,577	3,899,792	3,899,792
Grup	27,911	17,547,789	17,547,789	5,341	4,249,641	4,249,641
	40,903	33,972,137	33,972,137	10,918	8,149,433	8,149,433
	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	10,780	9,799,299	9,799,299	5,698	3,442,291	3,442,291
Grup	27,095	12,261,296	12,261,296	3,014	3,606,266	3,606,266
	37,875	22,060,595	22,060,595	8,712	7,048,557	7,048,557

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 2019 - 30 Eylül 2019			1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	9,033	2,974,384	2,974,384	4,234	1,674,063	1,674,384
Grup	28,566	786,792	786,792	5,729	94,950	94,950
	37,599	3,761,176	3,761,176	9,963	1,769,013	1,769,013
	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2,738	444,916	444,916	1,253	(236,262)	(236,262)
Grup	17,204	200,152	200,152	11,078	(86,260)	(86,260)
	19,942	645,068	645,068	12,331	(322,522)	(322,522)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2018: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4,300,549	(1,222,303)	3,078,246
Ödenen tazminatlar	(5,375,941)	1,200,064	(4,175,877)
Cari dönem muallakları	2,775,611	(997,658)	1,778,003
Dönem sonu - 30 Eylül	1,700,219	(1,019,897)	680,372
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	2,126,844	(324,360)	1,802,484
Dönem sonu - 30 Eylül	3,827,063	(1,344,257)	2,482,856

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2,323,081	(1,408,040)	915,041
Ödenen tazminatlar	(4,838,919)	1,789,925	(3,048,994)
Cari dönem muallakları	2,391,080	(1,191,589)	2,126,413
Dönem sonu - 30 Eylül	(124,758)	(800,704)	(7,540)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,792,014	(264,667)	1,527,347
Dönem sonu - 30 Eylül	1,667,256	(1,065,371)	1,519,807

Kazanılmamış primler karşılığı

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	8,200,029	(2,351,224)	5,848,807
Net değişim	2,179,969	(615,684)	1,564,283
Dönem sonu - 30 Eylül	12,039,983	(2,966,908)	7,413,090

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7,357,071	(2,026,439)	5,848,807
Net değişim	134,332	(6,886)	127,446
Dönem sonu - 30 Eylül	7,491,404	(2,033,326)	5,458,078

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 2,713,713 TL (31 Aralık 2018: 2,249,362 TL) ve 4,847 TL (31 Aralık 2018: 8,630 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Dengeleme karşılığı:

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,373,977	-	1,373,977	93,149	-	93,149
Net değişim	395,044	-	395,044	31,940	-	31,940
Dönem sonu - 30 Eylül	1,769,022	-	1,769,022	125,088	-	125,088

	2018					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	925,690	-	925,690	59,144	-	59,144
Net değişim	336,742	-	336,742	23,604	-	23,604
Dönem sonu - 30 Eylül	1,262,430	-	1,262,430	82,751	-	82,751

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:

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	49,363	-	49,363	-	-	-
Net değişim	16,009	-	16,009	-	-	-
Dönem sonu - 30 Haziran	65,372	-65,372				

	2018					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-	-	-	-
Net değişim	74,598	-	74,598	-	-	-
Dönem sonu - 30 Haziran	74,598	-	74,598	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7,722,840	-	7,722,840
Net değişim	8,896,337	-	8,896,337
Dönem sonu - 30 Eylül	16,619,177	-	16,619,177

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2,614,589	-	2,614,589
Net değişim	2,868,840	-	2,868,840
Dönem sonu - 30 Eylül	5,483,429	-	5,483,429

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

<i>Matematik karşılıklar:</i>	Matematik Karşılık	
	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	21,701,989	14,347,840
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	10,979,216	6,108,843
Portföy artışı toplamı	32,681,206	20,654,054
İştiralar (-)	(1,268,706)	(738,518)
Fesih ve iptaller	(632,841)	(127,405)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(18,975)	(3,228)
Portföy değişimi	(2,522,848)	(163,107)
Portföy azalışı toplamı	(4,443,371)	(1,032,258)
Brüt matematik karşılık	28,237,824	19,623,796
Matematik karşılığı reasürör payı	(856,131)	(348,082)
Dönem sonu – 30 Eylül	27,381,693	19,275,715

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	25,898,027	22,714,716
Aracılara ve sigortalılara borçlar	2,813,244	2,302,758
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	9,663,103	201,962
Komisyon borçları	71,995	27,306
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	4,847	8,630
Toplam kısa vadeli borçlar	38,451,216	25,255,372
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	2,278,597	2,881,484
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(20,483)	(22,361)
Toplam diğer borçlar	2,258,114	2,859,123
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	2,095,629,105	1,545,973,781
Toplam uzun vadeli borçlar	2,095,629,105	1,545,973,781
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	2,136,338,435	1,574,088,276

20. Krediler

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

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2,211,204	2,204,487
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	4,781,124	6,431,456
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(2,401,283)	(3,429,556)
Toplam kira yükümlülükleri	4,591,045	5,206,387

	30 Eylül 2019	
1 Ocak itibariyle toplam kira yükümlülüğü	-	-
TRFS 16 geçiş etkisi	5,206,387	5,206,387
TRFS 16 kira zam Etkisi	6,835	6,835

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kira ödemeleri	(1,657,436)
Diğer artış/azalış	1,035,259
30 Haziran 2019 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	4,591,045

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda % 22 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2018: %22). 2.18 no'lu dipnotta belirtilen söz konusu kanun kapsamında Şirket, 2018, 2019 ve 2020 yılları içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %22, sonraki yıllar için ise %20 oranlarından ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini hesaplamıştır.

21. Ertelemiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelemiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
İkramiye ve indirimler karşılığı	13.982.157	7,722,840	3,076,074	1,699,025
Personel prim karşılığı	2,250,000	1,800,000	495,000	396,000
Dengeleme karşılığı	1,894,110	1,467,126	378,822	293,425
Satış kampanya karşılığı	1,683,351	2,000,000	370,337	440,000
Şüpheli alacak karşılığı	599,298	1,144,572	131,846	251,806
Kullanılmamış izin karşılığı	665,222	631,913	146,349	139,021
Personel satış prim karşılığı	256,032	591,607	56,327	130,153
Kıdem tazminatı karşılığı	598,890	304,714	119,778	60,943
Diğer karşılıklar	16,510	233,322	3,632	51,331
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	738,163	-	162,396	-
	22,683,733	15,896,094	4,940,561	3,461,704
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(1,621,032)	(3,604,926)	(356,627)	(793,084)
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	(572,486)	-	(125,947)-	
	(2,193,518)	(3,604,926)	(482,574)	(793,084)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			4,457,987	2,668,620

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

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	2,668,620	1,513,764
Ertelemiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	921,166	476,142
Ozkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	66,174	4,899
Dönem sonu - 30 Haziran	3,655,960	1,994,805

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	598,890	304,714
	598,890	304,714

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 6,379.86 TL (31 Aralık 2018: 5,434.42 TL) ile sınırlandırılmıştır.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yıllık iskonto oranı (%)	4.55	4.69
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	94.72	89.37

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 TL (1 Ocak 2019: 6,017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	304,714	203,876
Cari hizmet maliyeti	68,884	73,222
Kar payı maliyeti	26,282	11,645
Ödenen tazminatlar	(115,694)	(55,093)
Aktüeryal kayıp	314,705	24,495
Dönem sonu - 30 Eylül	598,890	258,145

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Personel prim karşılığı	2,250,000	1,800,000
Satış kampanya karşılığı	1,683,351	2,000,000
İzin karşılığı	665,223	631,913
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	738,163	-
Personel satış primi karşılığı	256,033	591,607
Diğer	85,781	161,798
	5,678,551	5,185,318

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	37,451,348	(4,089,559)	33,361,789	7,882,253	(731,052)	7,151,201
Hayat dışı	11,154,583	(3,207,512)	7,947,071	3,152,396	(801,240)	2,351,156
	48,605,931	(7,297,071)	41,308,860	11,034,649	(1,532,292)	9,502,357

	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	32,559,485	(3,320,478)	29,239,007	9,569,144	(1,070,920)	8,498,224
Hayat dışı	5,380,570	(1,449,509)	3,931,061	2,041,936	(519,457)	1,522,479
	37,940,055	(4,769,987)	33,170,068	11,611,080	(1,590,377)	10,020,703

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2019 itibarıyla 5,151,101 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 1,803,474 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 3,545,381 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 1,391,431 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Katılma hesabı kar payı gelirleri	8,505,883	4,057,466	1,370,619	988,224
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	5,009,905	1,587,728	4,678,320	2,391,458
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	686,582	(443,477)	1,567,762	703,929
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	912,943	402,758	662,271	(302,085)
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	401,323	149,929	103,802	67,876
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	-	-	-	(268)
	15,516,636	5,754,404	4,533,642	2,543,610

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2018: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	31,421,042	11,920,548	24,646,733	7,781,748
- Hayat	14,493,651	2,064,295	12,890,068	3,961,656
- Hayat dışı	4,386,221	1,211,023	2,449,974	582,110
	50,300,914	15,195,866	39,986,775	12,325,514

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	17,305,607	4,261,864	12,906,393	3,731,716
Üretim komisyonu giderleri	16,459,016	4,860,819	13,680,789	4,301,298
Pazarlama satış giderleri	5,181,337	884,312	2,148,965	584,634
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	3,250,502	1,144,626	3,049,020	858,390
Bilgi işlem giderleri	1,864,153	1,383,359	1,616,780	570,515
Aidat giderleri	531,170	394,675	424,339	137,692
Eğitim giderleri	345,258	244,746	180,253	60,725
Kira giderleri	6,759	-	2,025,422	852,204
Danışmanlık giderleri	777,884	777,884	363,320	125,556
Diğer	4,595,669	1,260,021	3,577,945	1,089,235
	50,317,355	15,212,306	39,973,225	12,311,964

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Maaş ödemesi	12,673,364	2,980,564	9,450,148	2,705,654
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	1,789,177	393,842	1,290,909	400,934
Satış personeli başarı primi	1,069,890	119,362	789,303	179,803
Hayat ve sağlık sigortası	612,965	372,783	463,139	176,095
Yemek parası	552,602	177,673	427,684	141,099
Diğer	607,608	217,639	485,210	128,131
	13,305,607	3,889,080	12,906,393	3,731,716

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

34. Finansal Maliyetler

Kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 1,035,259 TL'dir (30 Eylül 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları (-)	(6,899,162)	(2,467,574)	(4,130,133)	(1,825,870)
Vergilendirilebilir geçici farkların değişiminden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri	1,789,367	868,201	1,225,586	749,444
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)	(5,109,795)	(1,599,373)	(2,904,547)	(1,076,426)
			30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vergi karşılığı			(6,899,162)	(5,301,858)
Peşin ödenen vergiler (-)			3,769,023	4,106,989
Net vergi borcu			(3,130,139)	(1,194,869)

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
Vergi öncesi kar	24,808,917	18,773,242
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(5,457,962)	(4,130,113)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	348,167	93,907
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(5,109,795)	1,225,586

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2019 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı gelir/gideri 22,022 TL'dir (30 Eylül 2018: Yoktur).

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

Hisse başına kayıp miktarı, net dönem zararının Şirket hisselerinin dönem içindeki pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Net dönem karı	19,699,122	5,555,863	10,612,349	3,824,784
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
Hisse başına kazanç (Kr)	49,25	13,89	26,53	9,56

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2018:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2018:Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2018:Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu dokuz adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 1,106,670 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,002,352 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kira sertifikaları	3,479,793	13,183,416
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	30,928,682	11,321,830
	34,408,475	24,505,246
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,045,258	1,232,598
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	796,840	764,240
	2,842,098	1,996,838

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Temmuz 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	351,296	(11,526)	383,099	(1,010)
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	85,788	(199)	104,920	998
	437,084	(11,725)	488,019	12

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	11,852,062	3,125,833	10,065,817	3,232,603
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	5,306,976	1,197,659	3,872,540	1,363,370
	17,159,038	4,323,492	13,938,357	4,595,973

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

	30 Eylül 2019				Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü					
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	30 Eylül 2019	14,809,723	3,543,176	18,181,754	2,709,128

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

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

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

47. Diğer

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	2,227,072	1,618,452
Katılımcılardan alacaklar	352,931	170,325
Giriş aidat karşılığı	(84,376)	(86,135)
	2,495,627	1,702,642
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	2,037,614	731,637
Personel hayat ve sağlık sigortaları	197,983	66,542
Diğer	232,568	135,053
	2,468,165	933,232

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018		
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları				
Bilgi işlem gideri	39,164	94,014		
Abonelik gideri	73	729		
	39,237	94,743		
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar				
Katılımcılar geçici hesabı	24,004,083	21,057,825		
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	956,517	987,198		
Katılımcılara ödemeler	703,519	593,559		
Katılımcılar cayma hesabı	109,011	40,352		
Diğer	124,898	35,782		
	25,898,027	22,714,716		
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler				
Satıcılara borçlar	2,278,597	2,881,484		
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	-	(22,361)		
	2,278,597	2,859,123		
f) Diğer teknik karşılıklar – kısa ve uzun vadeli				
Dengeleme karşılığı	1,894,110	1,467,126		
İştirah gider payı karşılığı - kısa vadeli	79,545	49,363		
	1,973,655	1,516,489		
	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
g) Diğer gider ve zararlar:				
Gider vergileri	676,098	266,027	339,299	171,528
Kanunen kabul edilmeyen giderler	47,054	6,902	65,721	800
Sabit kıymet satış zararları	14,981	14,981	36,254	-
Diğer giderler	34,204	3,484	10,815	4,743
	772,337	291,394	452,089	177,071
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 toplamları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).				
47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).				
47.4 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler				
<i>Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):</i>				
	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Şüpheli alacak karşılığı (12 no'lu dipnot)	552,400	28,897	(255,207)	(687,153)
Personel prim karşılığı	(450,000)	(750,000)	(255,810)	(450,000)
Satış prim karşılığı	(36,894)	(86,450)	(211,372)	(141,708)
Kıdem tazminat karşılığı	20,528	63,034	(30,710)	(936)
İzin karşılığı	(33,309)	136,409	(50,556)	84,090
Satış kampanya karşılığı	316,649	(815,325)	(1,088,769)	(444,930)
Diğer	(753,239)	(315,273)	(365,255)	(295,044)
	(383,865)	(1,738,708)	(2,257,681)	(543,108)

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 (%)		

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtımını olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.