

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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.....	10-54
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	55

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	145,114,374	115,658,506
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	134,019,431	104,760,588
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	11,094,943	10,897,918
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	88,011,950	40,218,307
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	78,348,934	22,552,081
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	7,045,967	14,662,793
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	2,617,049	3,003,433
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		8,759,263	6,616,058
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	5,461,625	3,244,194
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,196,984)	(765,150)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	180,392	130,283
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	47.1	4,314,230	4,006,731
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		66,356	112,437
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		66,356	112,437
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		5,050	4,507
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		5,050	4,507
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		6,828,322	4,624,673
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	2,429,470	2,239,434
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		894,968	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	3,503,885	2,385,239
G- Diğer Cari Varlıklar		9,984	52,388
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		9,984	52,388
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		248,795,298	167,286,876

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	3,462,933,817	2,419,138,628
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 17	3,462,933,817	2,419,138,628
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	473,790
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	473,790
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	15,058,156	16,556,738
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	12,057,618	11,338,057
6- Motorlu Taşıtlar	6	4,434,236	4,434,236
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,011,643	3,011,643
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	6,895,648	5,267,940
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(11,340,990)	(7,495,138)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	7,435,761	4,042,601
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	15,407,421	11,378,943
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(9,722,803)	(7,619,542)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1,751,143	283,200
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	496,585	585,359
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	496,585	585,359
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		9,633,583	5,343,279
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	9,633,583	5,343,279
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		3,496,031,692	2,446,140,395
Varlıklar Toplamı (I+II)		3,744,826,990	2,613,427,271

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1,799,305	1,184,628
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2,881,987	2,263,065
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1,082,682)	(1,078,437)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Kar Payları		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Kar Payları		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		37,737,220	33,323,714
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	5,570,828	3,678,348
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	19,179,018	29,388,502
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	12,987,374	256,864
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		24,411	30,678
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		24,411	30,678
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	2,747,689	10,025,575
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	2,770,109	10,035,886
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(22,419)	(10,311)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		63,740,267	28,062,625
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	19,898,685	6,432,036
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	11,719,652	2,162,218
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	25,621,930	17,953,607
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4, 17 ve 47.1	6,500,00	1,514,764
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	7,235,410	4,320,979
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		2,395,499	1,416,932
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		488,035	389,906
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	12,283,446	9,895,805
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(7,931,570)	(7,381,664)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	9,791,484	6,497,397
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	9,791,484	6,497,397
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		25,694	55,673
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	2,126	4,518
2- Gider Tahakkukları		23,567	51,155
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III -Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		123,101,480	83,501,269

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		3,257,644	3,219,509
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3,872,112	4,232,615
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(614,468)	(1,013,106)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	3,462,933,817	2,419,138,628
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	3,462,933,817	2,419,138,628
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		48,773,153	31,613,549
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	45,770,721	29,542,475
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	3,002,432	2,071,074
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	948,176	681,917
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	948,176	681,917
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3,515,912,789	2,454,653,603

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	72,000,000	40,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72,000,000	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		2,029,171	947,999
1- Yasal Yedekler	15	2,750,832	1,378,564
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(184,911)	3,466
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(536,751)	(434,031)
D- Geçmiş Yıllar Karları		17,628,789	23,555,703
1- Geçmiş Yıllar Karları		17,628,789	23,555,703
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,657)	(16,676,659)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,657)	(16,676,659)
F- Dönem Net Karı		30,831,418	27,445,356
1- Dönem Net Karı		30,831,418	27,445,356
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		105,812,721	75,272,399
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		3,744,826,990	2,613,427,271

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını olu

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020-30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2020-30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019-30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2019-30.09.2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		24,804,187	9,769,575	6,768,307	2,526,025
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		24,648,182	9,821,218	6,716,733	2,553,903
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	37,709,028	3,170,564	7,947,071	2,351,156
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	40,625,845	4,125,397	11,154,583	3,152,396
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(2,916,817)	(954,833)	(3,207,512)	(801,240)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(13,060,846)	6,650,654	(1,230,338)	212,747
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(13,211,982)	6,567,874	(1,749,508)	399,239
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	151,136	(82,777)	519,170	(196,492)
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		156,005	(51,643)	51,574	(27,878)
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Soltaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(24,589,479)	(11,093,791)	(6,243,836)	(2,095,745)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(13,215,785)	(7,120,912)	(309,375)	44,530
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(4,745,536)	(3,018,056)	(169,119)	(80,480)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(5,245,995)	(3,247,637)	(468,864)	(186,629)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	500,459	229,581	299,745	106,149
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(8,470,249)	(4,102,856)	(140,256)	125,010
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(10,786,404)	(5,363,848)	(235,130)	244,956
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		2,316,155	1,260,992	94,874	(119,946)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3,443,155)	(620,612)	(1,619,046)	(954,739)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(28,770)	(7,946)	(31,940)	(7,841)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(7,846,395)	(3,303,754)	(4,386,221)	(1,211,022)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(55,374)	(40,567)	102,747	35,604
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(53,238)	(40,997)	103,569	33,939
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(2,136)	430	(822)	(587)
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		214,708	(1,324,216)	524,471	430,280
D- Hayat Teknik Gelir		79,911,560	33,810,133	33,027,844	8,075,357
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		76,911,560	30,810,133	33,027,844	8,075,357
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	77,317,363	30,329,352	33,361,789	7,151,200
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	81,521,804	31,780,241	37,451,349	7,882,253
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(4,204,442)	(1,450,920)	(4,089,559)	(731,052)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(405,802)	480,782	(333,946)	924,156
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(335,193)	577,001	(430,460)	1,260,747
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(70,609)	(96,219)	96,514	(336,591)
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		(59,655,022)	(24,804,955)	(30,103,209)	(6,551,492)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(11,334,725)	(4,424,365)	(4,368,743)	(1,630,111)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(10,247,540)	(3,818,973)	(4,006,758)	(2,003,802)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(11,261,062)	(4,199,243)	(4,907,076)	(2,537,717)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1,013,523	380,271	900,318	533,915
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1,087,186)	(605,393)	(361,985)	373,691
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1,464,259)	(528,022)	(366,826)	993,284
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		377,073	(77,371)	4,842	(619,592)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(4,225,167)	(1,509,079)	(4,640,270)	(2,036,382)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(16,172,872)	(6,816,015)	(6,175,319)	(717,452)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(16,308,281)	(6,828,349)	(6,639,404)	(572,806)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(16,308,281)	(6,828,349)	(6,639,404)	(572,806)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı		-	-	-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		135,409	12,334	464,085	(144,646)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		135,409	12,334	464,085	(144,646)
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	(5,887,824)	(3,559,501)	(425,226)	(103,252)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(22,034,433)	(8,495,994)	(14,493,651)	(2,064,295)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		17,256,538	6,005,178	2,624,634	(1,532,864)
G- Emeklilik Teknik Gelir		60,768,550	21,696,544	44,485,883	15,883,287
1- Fon İşletim Gelirleri		32,287,891	12,026,217	20,018,323	7,713,627
2- Yönetim Gideri Kesintisi		20,889,710	7,059,884	17,104,912	5,554,038
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5,058,212	1,797,181	5,151,101	3,347,627
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		2,522,736	813,261	2,211,546	812,147
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(41,672,364)	(13,175,341)	(32,403,409)	(12,291,382)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(1,555,534)	(592,550)	(951,900)	(354,160)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(39,592,671)	(12,287,751)	(31,259,708)	(11,864,578)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(498,053)	(282,357)	(161,334)	(55,970)
5- Ceza ödemeleri (-)		(26,106)	(12,683)	(30,467)	(16,674)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		19,096,185	8,521,202	12,082,474	3,591,905

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020-30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2020-30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019-30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2019-30.09.2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		214,708	(1,324,216)	524,471	430,280
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		17,256,538	6,005,178	2,294,634	1,532,684
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		19,096,185	8,521,202	12,082,474	3,591,905
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		36,567,432	13,202,165	15,531,580	5,546,050
K- Yatırım Gelirleri	26	13,192,763	4,828,188	15,516,636	5,754,403
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		9,665,253	3,935,356	13,875,118	5,740,504
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		3,527,509	1,907,365	1,641,519	13,900
4- Kambiyo Karları	26	-	(1,014,534)	-	-
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 (-)		(6,993,539)	(1,726,258)	(5,176,146)	(1,744,870)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Kar Payı Dahil (-)	4	(999,237)	(329,297)	(1,035,259)	(330,952)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	(13,584)	(17,207)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(4,022)	(4,022)	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	-	-	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(5,990,280)	(2,085,536)	(4,127,303)	(1,396,711)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		348,209	326,294	726,215	(1,532,146)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(3,871,024)	(1,454,084)	(383,865)	(1,738,708)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		20,516	(22,172)	(11,739)	(155,567)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	4,211,493	1,486,401	1,789,367	868,201
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		1,045,097	1,020,557	104,789	(214,678)
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(1,057,873)	(707,408)	(772,337)	(291,394)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	30,831,418	11,954,226	19,699,123	5,555,863
1- Dönem Karı veya Zararı		43,114,864	16,630,388	26,598,285	8,023,437
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(12,283,446)	(4,676,162)	(6,899,162)	(2,467,574)
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	30,831,418	11,954,226	19,699,123	5,555,863
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2020- 30.09.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019- 30.09.2019
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		135,355,006	58,250,118
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,095,016,330	552,838,635
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(39,312,721)	(12,594,722)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(1,085,998,311)	(508,204,439)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		105,060,304	90,289,592
8- Kar payı ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(10,132,165)	(650,032)
10- Diğer nakit girişleri		688,619	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(67,931,001)	(63,782,778)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		27,685,757	327,156,846
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		-	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(4,515,386)	(6,180,531)
3- Mali varlık iktisabı (-)		-	(827,580)
4- Mali varlıkların satışı		-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı		9,817,236	15,188,231
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	8	(5,496,421)	(1,293,680)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(194,571)	6,886,440
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(633,785)	(1,657,436)
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(633,785)	(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)		(26,857,401)	32,385,850
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		84,655,031	59,992,561
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	111,512,432	92,378,411

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar (Zararları)/ Karları	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)	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)	40,000,000	-	(164,113)	-	-	1,378,564	-	(320,368)	19,699,123	6,879,044	67,472,250
(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.

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar (Zararları)/ Karları	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)	40,000,000	-	3,466	-	-	1,378,564	-	(434,031)	27,445,356	6,879,044	75,272,399
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	32,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,000,000
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(102,719)	-	-	(102,719)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(188,376)	-	-	-	-	-	-	-	(188,376)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	30,831,418	-	30,831,418
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	1,372,268	-	-	(27,445,356)	(5,926,910)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2020)	72,000,000	-	(184,910)	-	-	2,750,832	-	(536,751)	30,831,418	952,134	105,812,722
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72,000,000	-	(184,910)	-	-	2,750,832	-	(536,751)	30,831,418	952,134	105,812,722

(*) 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 EYLÜL 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak 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 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	12	12
Diğer personel	133	118
	145	130

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 3,830,882 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 952,933 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2,891,817 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 774,905 TL).

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak - 30 Eylül 2020 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu beyan edilmiştir. 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 Eylül 2020 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 ("KGGK") 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 EYLÜL 2020 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.

Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

a. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

30 Eylül 2020 itibarıyla Şirket'in 7,045,967 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit ve değişken getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 14,662,793 TL).

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2019: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Bankalar (14 no'lu dipnot)	134,019,431	83,482,406
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	11,094,943	18,429,792
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(43,624,920)	(33,797,363)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(1,071,965)	(514,691)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	100,417,489	67,600,144

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36,000,000	50	20,000,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36,000,000	50	20,000,000
	100	72,000,000	100	40,000,000

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

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

i) *Risk Poliçeleri:*

Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının 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.

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

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

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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

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

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri (Devamı):*

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik/kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır. Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüşmemiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

iv) *Katılım Sigortacılığı*

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Danışma komitesi

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

Risk Fonu

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

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Eylül 2020 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 dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

Ertelemiş Vergi

Ertelemiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelemiş 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.

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 (21 no’lu dipnot).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kiralamalar

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

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

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

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 kısım olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Bu çerçevede, Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve hayat branşı için yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, Şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda, gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart zincir yöntemini seçmiş olup büyük hasar elemesi yapmamıştır. Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. Buna göre, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ferdi kaza ve hayat branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 299,561 TL ve 603,401 TL'dir (31 Aralık 2019: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 31,276 TL , hayat branşı için net 361,202 TL).

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 sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla net 1,384,846 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2019: 17,494 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolarda verilerini kullanarak 2019 yılı Hastalık Sağlık branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 3,002,432 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 2,071,074 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım finans prensiplerine uygun şekilde bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 25,621,930 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2019: 17,953,607 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş 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 2020	31 Aralık 2019
Hayat		
- Ecelen vefat	14,373,618,568	9,056,631,477
- Kaza sonucu maluliyet	12,461,577,111	7,213,109,664
- Kritik hastalıklar	456,641,375	539,609,005
- Hastalık sonucu maluliyet	412,477,520	341,188,150
- Kaza sonucu tedavi masrafları	15,733,500	17,619,700
- Kaza sonucu vefat	8,025,000	4,730,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	7,746,060	3,060,677
- Kaza sonucu gündelik tazminat	433,200	418,100
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	5,556,317,449	5,896,403,362
- Kaza sonucu vefat	5,562,117,449	5,886,397,656
- Kaza sonucu tedavi masrafları	859,113	210,085,762
- Kaza sonucu gündelik tazminat	174,028,850	900,800
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	-	3,300
	39,029,575,194	29,170,157,653

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 değişimlerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 369,762 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 318,245 TL yüksek/düşük).

30 Eylül 2020 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 67,552 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 11,283 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 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski (Devamı)

iii. Kar payı riski (Devamı)

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

30 Eylül 2020 31 Aralık 2019

Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:

Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	117,333,521	96,058,491
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	55,689,426	17,015,307
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	509,811	1,959,559

Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	6,536,156	12,703,234
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	22,659,508	5,536,774
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	2,617,049	3,003,433

(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 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	19,179,018	-	-	-	19,179,018
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,570,828	-	-	-	5,570,828
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	7,235,410	-	-	-	7,235,410
Diğer borçlar	2,747,689	-	-	-	2,747,689
	34,732,945	-	-	-	34,732,945

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	29,388,502	-	-	-	29,388,502
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	4,320,979	-	-	-	4,320,979
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	3,678,348	-	-	-	3,678,348
Diğer borçlar	10,292,750	-	-	-	10,292,750
	47,680,579	-	-	-	47,680,579

Beklenen nakit akımları

30 Eylül 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	12,580	515,511	13,184,586	32,058,043	45,770,721
Kazanılmamış primler karşılığı - net	305,175	19,593,510	-	-	19,898,685
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	25,621,930	-	-	25,621,930
Muallak tazminat karşılığı	11,719,952	-	-	-	11,719,952
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3,002,432	3,002,432
	12,037,707	45,730,951	13,184,586	35,060,475	106,013,720

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	10,579	319,998	13,184,586	19,400,206	29,542,475
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	17,953,607	-	-	17,953,607
Kazanılmamış primler karşılığı - net	643,842	5,788,194	-	-	6,432,036
Muallak tazminat karşılığı	2,162,218	-	-	-	2,162,218
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	2,071,074	2,071,074
İştirah gider payı karşılığı - net	1,514,764	-	-	-	1,514,764
	4,331,403	24,061,799	9,811,692	21,471,280	59,676,174

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen döviz dayalı olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin makul değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı 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 EYLÜL 2020 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 2020 tarihli asgari gerekli özsermayesi 50,605,055 TL olup (31 Aralık 2019: 29,843,028 TL); Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 46,054,471 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2019: 47,510,565 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: 5,990,280 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 2,085,536 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 4,127,303 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 1,396,711 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 3,887,020 TL (1 Nisan - 30 Eylül 2020: 757,389 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2,549,679 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 858,770 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 2,103,260 TL (1 Nisan - 30 Eylül 2020: 1,312,147 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1,577,624 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 537,941 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: 528,697 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 232,758 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 997,272 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 443,039 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 41,894 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 10,082 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 209,409 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 110,967 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur)

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	İhaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	11,338,057	719,561	(41,894)	12,057,618
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Özel maliyetler	3,011,643	-	-	3,011,643
	18,783,936	719,561	(41,894)	19,503,498
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,423,746)	(1,671,109)	41,894	(5,052,861)
Motorlu taşıtlar	(999,081)	(665,134)	-	(1,664,215)
Özel maliyet bedelleri	(1,729,113)	(333,629)	-	(2,062,742)
	(6,151,940)	(2,669,772)	41,894	(8,779,818)
Net defter değeri	12,631,996			10,723,680
	1 Ocak 2019	İhaveler	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
Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında ilk kez kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:				
	1 Ocak 2020	İhaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Kullanım hakkı varlıkları:				
Gayrimenkuller	5,109,304	505,687	-	6,614,991
Motorlu taşıtlar	64,814	1,122,021	-	1,186,835
Demirbaş ve tesisatlar	93,822	-	-	93,822
	5,267,940	1,627,708	-	6,895,648
Birikmiş amortisman:				
Gayrimenkuller	(1,288,632)	(1,115,880)	-	(2,404,512)
Motorlu taşıtlar	(31,111)	(84,502)	-	(115,613)
Demirbaş ve tesisatlar	(23,455)	(17,592)	-	(41,047)
	(1,343,198)	(1,217,973)	-	(2,561,172)
Net defter değeri	3,924,742			4,331,476

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	78,348,934	22,552,081
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	7,045,967	14,662,793
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	2,617,049	3,003,433
	88,011,950	40,218,307

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 473,790 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	30 Eylül 2020		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	77,351,425	78,347,735	78,348,934
Vadeye kadar elde tutulacak	5,649,420	7,045,967	7,045,967
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	2,347,381	2,617,049	2,617,049
	85,348,226	88,010,751	88,011,950

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2020				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	17,371,735	59,165,964	1,811,235	-	78,348,934
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	3,725,064	3,320,903	-	7,045,967
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2,617,049	-	-	-	2,617,049
					88,011,950

	31 Aralık 2019				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	16,083,981	-	6,468,100	-	22,552,081
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	8,655,599	-	3,624,440	2,382,754	14,662,793
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3,003,433	-	-	-	3,003,433
	27,743,013	-	10,092,540	2,382,754	40,218,307

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	3,462,933,817	2,419,138,628
Sigortalılardan alacaklar	5,461,625	3,244,194
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	4,314,230	4,090,612
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	180,392	130,283
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,196,984)	(765,150)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(82,624)	(83,881)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	3,471,610,456	2,425,754,686

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

12.4 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmiş	4,808,217	2,487,139
3 aya kadar	391,292	644,717
3 - 6 ay arası	196,549	95,070
6 ay - 1 yıl arası	65,567	17,268
	5,461,625	3,244,194

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
3 aya kadar	3,025,037	1,721,989
	3,025,037	1,721,989

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	765,150	1,029,005
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	431,834	(523,505)
Dönem sonu - 30 Eylül	1,196,984	505,500

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019 Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	134,019,431	104,760,588
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	11,094,943	10,897,918
	145,114,374	115,658,506

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	5,772,703	3,738,904
- vadesiz mevduatlar	7,462	-
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	111,560,818	92,319,587
- vadesiz mevduatlar	16,678,448	8,702,097
	134,019,431	104,760,588

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 43,232,534 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke edilmiştir (31 Aralık 2019: 30,154,770 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	956	473,569	7,462	3,697,624
Altın	-	3,000	-	1,399,555
Avro	-	74,005	-	675,524
			7,462	5,772,703

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

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılırler. 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 2020 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 2,750,832 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,378,564 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	32,000,000	32,000,000	-	-	72,000,000	72,000,000
	40,000,000	40,000,000	32,000,000	32,000,000	-	-	72,000,000	72,000,000

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

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	(434,031)	(68,604)
Aktüeryal kayıplar (22 no’lu dipnot)	(123,264)	(200,477)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	20,544	40,095
Dönem sonu – 30 Eylül	(536,751)	(228,986)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	44,442,713	34,455,118
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no’lu dipnot)	41,989,883	33,632,341
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	6,675,859	2,909,528
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no’lu dipnot)	5,012,811	3,831,685

(*) Sigortacılık Kanunu’na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmî 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 blokaj eksikliğini, 31 Ağustos 2020 tarihinde tamamlayacaktır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	2020		2019	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	89,832	29,542,475	75,142	21,309,121
Dönem için yazılan poliçeler	45,624	22,910,159	16,257	8,868,545
Portföy değişimi (Azalış)	-	(2,458,294)	-	(1,471,272)
Çıkışlar	(24,542)	(4,090,348)	(8,443)	(1,007,461)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	913,049	-	(1,001,364)
Dönem Sonu - 30 Eylül	110,914		82,956	26,697,569

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hayat	27,286,222,453	17,176,366,773
Hayat dışı	11,293,066,852	11,993,790,880
	38,579,289,305	29,170,157,653

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2020	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2019
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.049614	0.003138
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.034029	0.002152
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.028454	0.002193
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.025478	0.002082
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.026634	0.002044
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.024790	0.001592
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.020664	0.001859
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.020872	0.001837
(KET) OKS Atak EYF	0.019565	0.001570
(KEY) Başlangıç EYF	0.016662	0.001561
(KTZ) OKS Standart EYF	0.015542	0.001417
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.013002	0.001280
(KED) Değişken EYF	0.013260	0.001123

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	82,524,451,110	857,732,975
(KEF) Alternatif Altın Eyf	37,493,625,320	697,131,316
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	46,920,034,515	465,403,355
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	25,775,492,412	309,571,409
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	15,115,023,776	230,107,946
(KTZ) OKS Standart Fonu	24,941,490,420	207,028,623
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	14,461,974,885	151,381,643
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	9,413,310,243	127,657,467
(KEY) Başlangıç Fonu	3,542,212,591	36,961,588
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları	3,403,146,094	27,374,533
(KEZ) OKS Agresif Fonu	535,112,898	5,358,030
(KET) OKS Atak Fonu	373,060,919	3,349,435
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu	330,968,386	1,887,082
Toplam	264,829,903,570	3,120,945,402

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2020					
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	52,488	149,665,315	26,240	206,553,863	295,925	2,546,842,469
Grup	144,585	72,326,382	123,779	172,306,548	425,066	1,006,091,348
	197,073	221,991,697	150,019	378,860,411	720,991	3,462,933,817

	1 Ocak - 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
	240,265	109,461,261	149,789	239,045,585	621,355	2,094,917,038

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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)

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

	1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	52,488	142,425,580	142,425,580	25,670	68,331,382	68,331,382
Kurumsal	144,585	65,248,761	65,248,761	49,763	18,084,954	18,085,516
	197,703	207,674,341	207,674,341	75,433	86,416,336	86,416,898

	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

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

	1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	687	15,793,848	15,793,848	216	5,599,248	5,599,248
Kurumsal	370	4,754,712	4,754,712	(6)	400,973	400,973
	1,057	20,548,560	20,548,560	210	6,000,221	6,000,221

	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

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 2019: Yoktur).

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

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

	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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020 - 30 Eylül 2020			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	8,355	14,071,629	14,071,629	3,808	5,237,022	5,237,022
Grup	51,101	71,018,720	71,018,720	16,898	37,723,151	37,723,151
	59,456	85,090,349	85,090,349	20,706	42,960,173	42,960,173
	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

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 2020 - 30 Eylül 2020			1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	9,302	2,455,180	2,455,180	8,350	1,426,881	1,426,881
Grup	29,233	1,113,365	1,113,365	18,214	532,605	532,605
	38,535	3,568,545	3,568,545	26,564	1,959,486	1,959,486
	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

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2019: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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):

	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

Kazanılmamış primler karşılığı

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

	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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 2,429,470 TL (31 Aralık 2019: 2,239,434 TL) ve 2,126 TL (31 Aralık 2019: 4,518 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

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

	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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştirâ gider payı karşılığı:

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

	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 Eylül	65,372	-	65,372	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

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

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

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	30,322,252	21,701,989
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	22,910,159	8,475,676
Portföy artışı toplamı	53,232,411	30,177,665
İştiralar (-)	(3,057,441)	(654,804)
Fesih ve iptaller	(1,008,441)	(338,384)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(24,465)	(14,272)
Portföy değişimi	(2,458,294)	(1,471,272)
Portföy azalışı toplamı	(6,548,641)	(2,478,732)
Brüt matematik karşılık	46,683,770	27,698,933
Matematik karşılığı reasürör payı	(913,048)	(1,001,364)
Dönem sonu - 30 Eylül	45,770,721	26,697,569

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	19,179,018	29,388,502
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	12,987,374	256,864
Aracılara ve sigortalılara borçlar	5,570,828	3,678,348
Komisyon borçları	23,567	51,155
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	2,126	4,518
Toplam kısa vadeli borçlar	37,762,913	33,379,387
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	2,770,109	10,035,886
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(22,419)	(10,311)
Toplam diğer borçlar	2,747,689	10,025,575
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	3,120,945,402	2,419,138,628
Toplam uzun vadeli borçlar	3,120,945,402	2,419,138,628
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	3,161,459,004	2,462,543,590

20. Krediler

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

	30 Eylül 2020	1 Ocak 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2,881,987	2,263,065
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	3,872,112	4,232,615
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1,697,150)	(2,091,543)
Toplam kira yükümlülükleri	5,056,949	4,404,137

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
İkramiye ve indirimler karşılığı	25,621,930	15,316,587	5,636,825	3,369,649
Satış kampanya karşılığı	3,657,085	1,921,911	804,559	422,820
İstira gider payı karşılığı	6,500,000	1,514,764	1,430,000	333,248
Dengeleme karşılığı	3,002,432	2,071,074	600,486	414,215
Süpheli alacak karşılığı	1,318,037	878,959	289,968	193,371
Personel prim karşılığı	3,025,000	3,000,000	665,000	660,000
Kullanılmamış izin karşılığı	782,270	943,634	172,099	207,599
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	1,506,516	309,228	331,433	68,030
Kıdem tazminatı karşılığı	948,176	681,917	189,635	136,383
Personel satış prim karşılığı	394,800	428,228	86,856	94,210
Maddi varlık kiralalamaları	722,473	479,395	158,944	105,467
Diğer karşılıklar	(215,304)	188,198	(47,367)	41,404
	47.263,415	27,733,895	10,318,938	6,046,396
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(3.115.254)	(3,195,987)	(685,356)	(703,117)
	(3,115,254)	(3,195,987)	(685,356)	(703,117)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			9,633,583	5,343,279

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

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak		
Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	5,343,279	2,668,620
Ozkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	4,211,493	921,166
	78,811	66,174
Dönem sonu - 30 Eylül	9,633,583	3,655,960

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	948,176	681,917
	948,176	681,917

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

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

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (1 Ocak 2020: 6.730,15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	681,917	304,714
Cari hizmet maliyeti	140,965	45,923
Kar payı maliyeti	76,716	17,521
Ödenen tazminatlar	(79,821)	(20,938)
Aktüeryal kayıp	128,399	200,477
Dönem sonu – 30 Eylül	948,176	547,697

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Satış kampanya karşılığı	2,565,629	1,921,911
Personel prim karşılığı	3,025,000	3,000,000
İzin karşılığı	782,270	943,634
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	1,506,516	-
Personel satış primi karşılığı	394,800	428,228
Diğer	1,517,269	203,624
	9,791,484	6,497,397

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020			1 Temmuz - 30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	81,521,804	(4,204,442)	77,317,363	31,780,241	(1,450,889)	30,329,352
Hayat dışı	40,625,845	(2,916,817)	37,709,028	4,125,398	(954,833)	3,170,565
	122,147,649	(7,121,259)	115,026,391	35,905,639	(2,405,722)	33,499,917
	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	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)	15,921,633

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2020 itibarıyla 5,058,212_TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 1,797,181 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 5,151,101 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 1,803,474 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Katılma hesabı kar payı gelirleri	5,913,547	2,406,309	8,505,883	4,057,466
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	3,465,172	1,468,442	5,009,905	1,587,728
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	1,303,608	231,534	912,943	402,758
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	1,954,234	1,577,527	686,582	(443,477)
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	286,534	60,606	401,323	149,929
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	269,668	98,304	-	-
	13,192,763	5,842,722	10,014,106	5,458,976

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2019: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -30 Eylül 2019: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	40,116,831	12,811,911	31,421,042	11,920,548
- Hayat	22,034,433	8,495,994	14,493,651	2,064,295
- Hayat dışı	7,846,935	3,303,754	4,386,221	1,211,023
	69,998,199	24,611,659	50,300,914	15,195,866

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	22,414,263	6,851,571	17,305,607	4,261,864
Üretim komisyonu giderleri	28,512,047	10,854,073	16,459,016	4,860,819
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	6,411,339	1,448,092	3,250,502	1,144,626
Pazarlama satış giderleri	3,510,387	1,429,624	5,181,337	884,312
Bilgi işlem giderleri	2,683,977	957,175	1,864,153	1,383,359
İletişim giderleri	1,270,931	493,895	701,992	345,688
Danışmanlık giderleri	587,834	238,681	777,884	777,884
Aidat giderleri	381,600	122,832	531,170	394,675
Eğitim giderleri	237,244	40,347	345,258	244,746
Kira giderleri	306	-	6,759	-
Diğer	3,998,271	2,174,908	4,595,669	1,157,133
	69,998,199	24,611,199	50,317,355	15,212,306

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Maaş ödemesi	16,918,131	4,916,171	12,673,364	2,980,564
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	2,322,344	767,566	1,789,177	393,842
Hayat ve sağlık sigortası	933,222	334,490	612,965	372,783
Satış personeli başarı primi	950,031	460,288	1,069,890	119,362
Yemek parası	686,379	225,176	552,602	177,673
Diğer	604,156	147,880	607,608	217,639
	22,414,263	6,851,571	13,043,743	5,360,240

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

34. Finansal Maliyetler

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 999,237 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 329,297 TL)'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1,035,259 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 330,952 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları (-)	(12,283,446)	(4,676,163)	(6,899,162)	(2,467,574)
Vergilendirilebilir geçici farkların değişiminden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri	4,211,493	1,486,401	1,789,367	868,201
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)	(8,071,954)	(3,189,762)	(5,109,795)	(1,599,373)

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Vergi karşılığı	(12,283,446)	(9,895,805)
Peşin ödenen vergiler (-)	7,931,570	7,381,664
Net vergi borcu	(4,351,877)	(2,514,141)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2020 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 502,004 TL'dir (30 Eylül 2019: 22,022 TL).

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Net dönem karı	30,831,418	11,954,225	14,143,260	4,617,424
Beheri 1 TL				
nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	72,000,000	72,000,000	40,000,000	40,000,000
Hisse başına kazanç (Kr)	42.82	16.60	35.36	11.54

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2019:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu dokuz adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 1,506,467 TL'dir (31 Aralık 2019: 913,649 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	43,624,920	30,154,770
Kira sertifikaları	9,165,935	7,309,256
	52,790,855	37,464,026
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,062,494	1,113,781
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,548,323	2,288,686
	4,610,816	3,402,467

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	28,192,905	2,924,024	351,296	(11,526)
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	394,982	6,569	85,788	(199)
	28,587,887	2,930,593	437,084	11,725

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	20,196,998	6,922,568	11,852,062	3,125,833
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	7,312,704	2,952,179	5,306,976	1,197,659
	27,509,702	9,874,747	12,835,546	6,350,334

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	30 Eylül 2020				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 2020	18,093,293	5,142,952	20,709,532	3,096,328	

	30 Eylül 2019	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	

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

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

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

47. Diğer

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	4,314,230	3,554,318
Katılımcılardan alacaklar	605,914	536,294
Giriş aidat karşılığı	(82,624)	(83,881)
	5,002,769	4,006,731
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	2,138,904	2,058,543
Danışmanlık giderleri	599,163	-
Personel hayat ve sağlık sigortaları	475,085	254,735
Diğer	290,733	71,961
	3,503,885	2,385,239

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 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 2020	31 Aralık 2019		
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları				
Bilgi işlem gideri	480,430	585,359		
Lisans kiralama gideri	16,156	-		
	496,585	585,359		
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar				
Katılımcılar geçici hesabı	17,847,982	27,665,656		
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	1,167,192	998,650		
Katılımcılara ödemeler	969,373	559,529		
Katılımcılar cayma hesabı	305,716	35,280		
Diğer	(37,953)	129,387		
	20,252,309	29,388,502		
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler				
Satıcılara borçlar	2,770,109	10,035,886		
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(22,419)	(10,311)		
	2,747,689	10,025,575		
f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli				
Dengeleme karşılığı	3,002,432	2,071,074		
İştirah gider payı karşılığı - kısa vadeli	6,500,000	1,514,764		
	9,502,432	3,585,838		
	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
g) Diğer gider ve zararlar:				
Gider vergileri	525,562	184,974	676,098	266,027
Kanunen kabul edilmeyen giderler	10,461	2,142	47,054	6,902
Sabit kıymet satış zararları	726	-	14,981	14,981
Diğer giderler	849	17	34,204	3,484
	537,598	187,403	772,337	291,394
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 2019: Yoktur).				
47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).				
47.4 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler				
<i>Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):</i>				
	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Şüpheli alacak karşılığı	439,078	(742,216)	552,400	28,897
Satış kampanya karşılığı	1,800,508	742,558	316,649	(815,325)
Kıdem tazminat karşılığı	137,859	72,560	20,528	63,034
İzin karşılığı	(161,363)	(221,347)	(33,309)	136,409
Satış prim karşılığı	(33,428)	(51,700)	(36,894)	(86,450)
Personel prim karşılığı	181,855	1,075,000	(450,000)	(750,000)
Diğer	1,506,516	579,229	(753,239)	(315,273)
	3,871,024	1,454,084	(383,865)	(1,738,708)

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