

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 Eylül 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	234.537.527	245.095.824
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	213.259.001	232.578.788
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	21.278.525	12.517.036
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalı Ait Finansal Yatırımlar	11	318.047.670	89.689.259
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	222.822.395	74.657.130
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	50.809.474	5.353.396
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	44.415.801	9.678.733
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		44.809.973	26.994.211
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	26.129.068	13.769.724
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1.457.438)	(996.294)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	9.180.011	4.605.588
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	10.958.332	9.615.193
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		594.464	215.159
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		594.464	215.159
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		168.745	71.362
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		168.745	71.362
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		19.668.582	8.551.007
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	17	10.957.488	4.621.686
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		2.665.724	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	6.045.370	3.929.321
G- Diğer Cari Varlıklar		467.535	193.637
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		448.961	-
3- Erteleilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		18.574	193.637
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		618.294.496	370.810.459

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	8.761.622.630	5.729.846.976
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	8.761.622.630	5.729.846.976
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	586.457	586.457
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, 45.2	586.457	586.457
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	12.259.826	14.544.273
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	17.080.063	16.739.520
6- Motorlu Taşıtlar	6	4.732.694	4.434.236
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.221.828	3.184.794
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	9.885.975	8.936.659
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(24.484.576)	(18.750.936)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	26.098.690	19.260.261
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	36.851.169	29.444.424
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(21.798.249)	(16.032.963)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	11.045.769	5.848.800
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	348.906	606.569
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	348.906	606.569
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	1.969.158	10.447.401
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21	1.969.158	10.447.401
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		8.801.061.824	5.775.291.937
VARLIK TOPLAMI (I + II)		9.419.356.320	6.146.102.396

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1.871.796	3.183.574
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2.320.306	3.980.957
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(448.510)	(797.383)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		89.573.111	51.423.579
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	14.333.282	5.953.165
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	42.909.163	24.956.975
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	32.330.666	20.513.439
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		73.547	113.329
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		73.547	113.329
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	6.323.440	8.291.742
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	6.353.819	8.307.236
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(30.379)	(15.494)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		150.354.587	81.089.799
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	86.510.248	30.351.580
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		8.037.982	1.461.154
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	45.956.057	26.375.453
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	9.850.300	22.901.612
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	4, 17 ve 47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4	12.875.909	10.471.645
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		7.252.497	6.853.545
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.375.664	674.897
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	22.046.668	18.327.859
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(17.798.921)	(15.384.656)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	28.711.594	15.470.180
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	28.711.594	15.470.180
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 23	287.257	32.327
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	135.630	32.327
2- Gider Tahakkukları	19	151.627	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		290.071.241	170.076.175

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar		1.167.683	1.545.418
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1.422.859	1.911.255
3- Ertenilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(255.176)	(365.837)
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	8.761.622.630	5.729.846.976
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	8.761.622.630	5.729.846.976
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		82.725.804	69.900.025
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı – Net	2.24, 4 ve 17	77.478.279	58.848.939
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	5.247.524	11.051.086
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertenilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	4.139.397	1.828.526
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	4.139.397	1.828.526
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertenilmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertenilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		8.849.655.514	5.803.120.945

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		24.610.319	4.332.203
1- Yasal Yedekler	15	7.636.529	4.843.836
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	19.877.833	646.792
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(2.904.044)	(1.158.425)
D- Geçmiş Yıllar Karları		110.457.037	57.395.869
1- Geçmiş Yıllar Karları		110.457.037	57.395.869
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.657)	(16.676.657)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.657)	(16.676.657)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		89.238.866	(55.853.861)
1- Dönem Net Karı		89.238.866	(55.853.861)
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		279.629.566	172.905.276
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		9.419.356.320	6.146.102.396

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2021
A-Hayat Dışı Teknik Gelir		101.812.967	44.582.063	41.646.925	17.703.081
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		101.671.041	44.549.444	41.639.244	15.703.226
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	163.270.712	42.960.136	59.468.371	7.372.008
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	166.660.690	43.972.695	62.879.235	8.177.315
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(3.389.978)	(1.012.559)	(3.410.864)	(805.307)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(55.022.842)	228.907	(17.829.127)	8.331.218
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+)	17	(55.628.612)	173.128	(18.087.158)	8.684.553
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	605.769	55.779	258.030	(353.335)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(6.576.828)	1.360.401	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-/+)		(6.576.828)	1.360.550	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	(148)	-	-
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		141.925	32.619	7.681	(145)
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (-/+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
B-Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(137.143.852)	(50.711.053)	(48.582.395)	(17.556.581)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(91.379.167)	(34.354.872)	(36.004.684)	(12.893.143)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(73.217.167)	(28.354.834)	(28.067.124)	(11.262.963)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(73.983.509)	(28.174.341)	(29.078.373)	(11.722.387)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	766.342	(180.492)	1.011.249	459.424
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(18.162.000)	(6.000.039)	(7.937.560)	(1.630.179)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (+/-)		(18.150.246)	(6.022.851)	(7.881.679)	(1.361.630)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		(11.755)	22.813	(55.881)	(268.550)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	-	-	3.455.144	911.188
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	3.455.144	911.188
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(157.593)	(49.492)	(39.213)	(14.546)
4- Faaliyet Giderleri	31	(40.925.312)	(14.696.752)	(15.858.298)	(5.418.940)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(4.087.282)	(1.344.069)	(135.344)	(141.140)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(4.458.293)	(1.409.187)	(155.463)	(162.286)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		371.011	65.118	20.119	21.146
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(594.497)	(265.868)	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(35.330.886)	(6.128.990)	(6.935.470)	(1.853.500)
D-Hayat Teknik Gelir		69.057.605	21.978.600	58.676.627	18.986.780
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		69.057.605	21.978.600	58.676.627	18.986.780
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	70.193.429	21.837.384	59.256.175	18.776.285
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	76.636.267	24.089.291	63.106.773	20.011.641
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(6.442.837)	(2.251.907)	(3.850.598)	(1.235.355)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1.135.825)	141.216	(579.549)	210.495
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1.410.082)	143.507	(621.770)	236.852
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	274.258	(2.291)	42.222	(26.358)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E-Hayat Teknik Gider		(36.990.743)	(15.460.393)	(48.445.348)	(16.447.902)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(14.306.689)	(3.809.600)	(15.339.072)	(6.120.045)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(12.888.085)	(3.278.811)	(15.418.967)	(4.826.139)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(15.116.367)	(3.445.046)	(15.124.064)	(5.170.265)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	2.228.282	166.236	1.705.097	344.127
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.418.604)	(530.790)	(1.920.105)	(1.293.906)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(1.797.768)	(829.824)	(1.781.043)	(1.437.846)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		379.164	299.034	(139.062)	143.940
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	13.051.312	384.290	(4.843.211)	(1.089.085)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		13.051.312	384.290	(4.843.211)	(1.089.085)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(14.542.058)	(3.011.965)	(7.743.308)	(2.206.914)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(15.492.854)	(3.271.619)	(7.727.000)	(2.182.985)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(15.492.854)	(3.271.619)	(7.727.000)	(2.182.985)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		950.796	259.654	(16.308)	(23.928)
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	5.961.155	(263.042)	(282.622)	(198.243)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(27.154.464)	(8.760.076)	(20.237.136)	(6.833.615)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		32.066.861	6.518.207	10.231.278	2.538.878
G- Emeklilik Teknik Gelir		131.064.293	48.302.366	81.279.016	28.350.079
1- Fon İşletim Gelirleri		79.897.766	31.110.842	45.751.875	16.467.159
2- Yönetim Gideri Kesintisi		42.188.171	14.526.941	27.590.677	9.477.836
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	1.167.647	2.053.240	5.826.304	1.750.771
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		1.810.709	611.343	2.104.894	649.047
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	5.267	5.267
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(88.731.810)	(34.262.009)	(50.757.471)	(15.276.131)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(5.662.755)	(2.647.277)	(3.476.016)	(1.459.343)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	(12.081)	(12.081)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(80.198.049)	(30.073.224)	(46.330.119)	(13.575.897)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(2.347.562)	(1.428.808)	(831.405)	(189.504)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(523.445)	(112.699)	(107.850)	(39.306)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		42.332.483	14.040.357	30.521.545	13.073.948

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2021
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(35.330.886)	(6.128.990)	(6.935.470)	(1.853.500)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		32.066.861	6.518.207	10.231.278	2.538.878
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		42.332.483	14.040.357	30.521.545	13.073.948
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		39.068.459	14.429.574	33.817.354	13.759.327
K- Yatırım Gelirleri	26	103.279.042	38.167.569	34.716.438	13.097.611
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		35.471.103	17.514.754	31.070.651	15.616.724
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		61.095.768	19.491.747	3.645.787	(2.519.114)
4- Kambiyo Karları	26	6.712.171	1.161.068	-	-
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(12.250.013)	(3.913.946)	(9.435.500)	(3.178.890)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	4	(852.191)	(235.908)	(1.000.679)	(304.841)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		850.751	444.257	6.652	6.335
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(12.330)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(13.210)	(13.210)	(12.916)	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(615.717)	(42.520)	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(11.619.646)	(4.066.566)	(8.416.227)	(2.880.384)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(18.811.953)	(14.082.954)	(2.161.475)	(3.845.767)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(13.746.088)	(7.405.662)	(4.788.248)	(4.426.487)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(1.207.709)	(1.381.136)	56.150	(17.516)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	(2.116.600)	(4.416.553)	3.142.489	547.541
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		369.120	17.669	1.106.953	734.340
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(2.110.677)	(897.271)	(1.610.147)	(683.645)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	(68.673)	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	89.238.866	31.099.990	41.814.221	14.391.378
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		111.285.535	34.600.243	56.936.816	19.832.281
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(22.046.668)	(3.500.253)	(15.122.595)	(5.440.903)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	89.238.866	31.099.990	41.814.221	14.391.378
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		207.755.146	126.842.525
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.179.616.278	748.625.297
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(284.887.205)	(63.595.977)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(4.574.423)	(1.245.843)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(3.122.054.699)	(718.026.864)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(24.144.903)	92.599.138
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(33.353.658)	(12.096.127)
10. Diğer nakit girişleri		41.014.043	1.208.543
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(23.321.766)	(52.076.475)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(39.806.284)	29.635.079
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		56.217	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(1.802.288)	(8.967.406)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(171.267.437)	-
4. Mali varlıkların satışı		52.500.000	-
5. Alınan kar payı		117.603.130	31.084.983
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		850.752	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)	8	(7.059.681)	(10.685.553)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		9.119.307	(11.432.024)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(3.505.340)	2.096.432
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.505.340)	2.096.432
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		1.502.847	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(50.928.084)	43.163.535
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		157.733.115	64.805.064
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	106.805.031	107.968.599

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)	72.000.000	-	(1.135.633)	-	-	2.750.832	2.000.000	(544.687)	41.860.084	952.132	117.882.728
II-Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III-Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)	72.000.000	-	(1.135.633)	-	-	2.750.832	2.000.000	(544.687)	41.860.084	952.132	117.882.728
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(291.051)	-	-	(291.051)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	804.309	-	-	-	-	-	-	-	804.309
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	(2.000.000)	-	-	-	(2.000.000)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	41.814.221	-	41.814.221
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	2.093.004	-	-	(41.860.084)	39.767.080	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2021) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(331.324)	-	-	4.843.836	-	(835.738)	41.814.221	40.719.212	158.210.208

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

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021)	72.000.000	-	646.792	-	-	4.843.836	-	(1.158.425)	55.853.861	40.719.212	172.905.276
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2022)	72.000.000	-	646.792	-	-	4.843.836	-	(1.158.425)	55.853.861	40.719.212	172.905.276
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	19.231.041	-	-	-	-	-	-	-	19.231.041
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.745.619)	-	-	(1.745.619)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	89.238.866	-	89.238.866
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	2.792.693	-	-	(55.853.861)	53.061.168	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2022) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	19.877.833	-	-	7.636.529	-	(2.904.044)	89.238.866	93.780.380	279.629.566

(*) 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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

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 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	16	15
Diğer personel	150	138
Toplam	166	153

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 9.462.252 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 2.973.346 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 5,125,646 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 1,185,457 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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ile 28 Mart 2001 tarih ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ("Bireysel Emeklilik Kanunu") ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

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

Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

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

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

a. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

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

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

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

b. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

b. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (devamı):

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

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

- b. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (devamı):*

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2021: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 amortisman tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıklar 3 yıllık amortisman süresine tabi olarak itfa edilmektedir (8 no'lu dipnot).

2.8 Finansal Varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

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:

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.

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 2022 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 2021: 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 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Bankalar (14 no'lu dipnot)	213.259.001	232.578.788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	21.278.525	12.517.036
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	234.537.527	245.095.824
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(125.904.178)	(84.614.844)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(1.828.318)	(2.747.865)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	106.805.031	157.733.115

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36.000.000	50	36.000.000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36.000.000	50	36.000.000
Toplam	100	72.000.000	100	72.000.000

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

i) Risk Poliçeleri:

Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaştığı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, iştirak ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk 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 2 - 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. Sigortalıların talebi doğrultusunda, kredi aylık ödemelerini koruma altına alan işsizlik ek teminatı da diğer teminatlarla beraber kredili hayat poliçesinde sunulabilmektedir.

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 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 14 adet (31 Aralık 2021: 14 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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

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

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

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

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 2022 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 2022 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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, sigortacılık veya bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan ve en az 3 kişiden oluşan komiteyi ifade etmektedir. Sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinin İslami hükümlere göre icra edilmesini sağlamak üzere ilgili İslami hükümler esas alınarak, usul ve esasları tespit etme ve uygulatma görevi danışma komitesine verilmiştir.

Risk Fonu

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 Danışma komitesinin onaylayacağı başka bir şekilde değerlendirilmesi mümkündür.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan, kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13'üncü maddesinde yapılan değişiklik ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden uygulanacak vergi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır. Şirket, bu çerçevede, 30 Eylül 2022 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) 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 2022 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, geçerli kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.20 Karşılıklar (Teknik Karşılıklar Dışındaki)

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 Kar Payı Dağıtım

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.

06/04/2022 tarih ve 2022/8 sayılı "Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge" uyarınca net risk karşılıklarına ek olarak komisyon ve gider payına ilişkin karşılıklar da hesaplama dahil edilmeye başlanmıştır. En iyi tahmin yöntemi kullanılarak ve hayat sigortası portföyü dikkate alınarak şirket Matematik karşılıklarını hesaplamaktadır. Şirketin kullandığı mortalite oranları ve gerçekleşen tazminatlar incelendiğinde mortalite tablolarının gerçekleşme oranının %45 oranında olduğu hesaplanmış ve ek bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı anlaşılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 77.478.279 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2021: 58.848.939 TL).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 30 Eylül 2022 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 2022 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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 4.251.566 TL ve 1.506.139 TL'dir (31 Aralık 2021: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 882.349 TL, hayat branşı için net 2.926.053 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 2022 tarihi itibarıyla net 267.799 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebelemiştir (31 Aralık 2021: 1.257.139 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2020 yılı Hastalık Sağlık branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

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 2022 tarihi itibarıyla 5.247.524 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 4.253.234 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

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 esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 9.850.300 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2021: 22.901.612 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

Bu hesaplama göre, her bir ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı, net 8.037.982 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.461.154 TL).

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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hayat		
- Ecelen vefat	18.327.239.385	16.257.257.294
- Kaza sonucu maluliyet	16.721.737.663	14.546.164.412
- Kritik hastalıklar	474.423.350	420.614.139
- Hastalık sonucu maluliyet	510.421.250	416.204.600
- Kaza sonucu tedavi masrafları	21.276.700	19.584.500
- Kaza sonucu vefat	43.968.500	11.695.000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	10.289.708	9.817.736
- Kaza sonucu gündelik tazminat	443.635	394.425
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	14.136.556.206	9.989.521.216
- Kaza sonucu vefat	13.871.207.609	9.880.897.216
- Kaza sonucu tedavi masrafları	682.101.608	444.026.831
- Kaza sonucu gündelik tazminat	1.995.338	1.028.051
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik		
Toplam	64.801.660.951	51.997.205.418

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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'na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Eylül 2022 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 2.982.644 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 555.871 TL yüksek/düşük).

30 Eylül 2022 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 254.608 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2021: bulunmamaktadır).

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	60.907.795	59.682.810
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	-	-
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	170.754.784	211,226,767
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	50.809.474	5.353.396
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	161.914.600	14.974.320
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	44.415.801	9.678.733

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

	Gelir tablosu	
30 Eylül 2022	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4.651.165)	4.651.165
	(4.651.165)	4.651.165

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
30 Eylül 2022					
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	42.909.163	-	-	-	42.909.163
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	14.333.282	-	-	-	14.333.282
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	12.875.909	-	-	-	12.875.909
Diğer borçlar	38.684.485	-	-	-	38.684.485
Toplam	108.802.839	-	-	-	108.802.839

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	24.956.975	-	-	-	24.956.975
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	5.953.165	-	-	-	5.953.165
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	10.471.645	-	-	-	10.471.645
Diğer borçlar	28.818.515	-	-	-	28.818.515
Toplam	70.200.300	-	-	-	70.200.300

Beklenen nakit akımları

30 Eylül 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	19.690	771.067	27.732.741	48.954.782	77.478.279
Kazanılmamış primler karşılığı - net	2.255.098	84.255.149	-	-	86.510.248
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	9.850.300	-	-	9.850.300
Muallak tazminat karşılığı	45.956.057	-	-	-	45.956.057
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	5.247.524	5.247.524
Toplam	48.230.845	94.876.516	27.732.741	54.202.306	225.042.408

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	51.306	516.268	17.703.543	40.577.822	58.848.939
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	7.636.493	22.715.087	-	-	30.351.580
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	22.901.612	-	-	22.901.612
Muallak tazminat karşılığı	26.375.453	-	-	-	26.375.453
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	11.051.086	11.051.086
İştirâ gider payı karşılığı - net	6.797.853	-	-	-	6.797.853
Toplam	40.861.105	46.132.967	17.703.543	51.628.908	156.326.523

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2022 tarihli asgari gerekli özsermayesi 95.291.647 TL (31 Aralık 2021: 73.014.317 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 149.082.223 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2021: 104.052.842 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	16.739.520	382.980	(42.438)	17.080.062
Özel maliyet	3.184.794	37.034	-	3.221.828
Motorlu taşıtlar	4.434.236	432.958	(134.500)	4.732.694
Kullanım Hakkı Varlıkları	8.936.659	949.316	-	9.885.975
	33.295.209	1.802.288	(176.938)	34.920.559
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(8.297.352)	(2.466.122)	28.812	(10.734.662)
Özel maliyet	(2.622.846)	(397.222)	-	(3.020.068)
Motorlu taşıtlar	(2.772.775)	(709.413)	91.909	(3.390.279)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(5.057.963)	(2.281.603)	-	(7.339.566)
	(18.750.936)	(5.854.360)	120.721	(24.484.575)
Net defter değeri	14.544.273			10.435.984
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	13.262.458	3.595.736	(118.674)	16.739.520
Özel maliyet	3.072.221	158.941	(46.368)	3.184.794
Motorlu taşıtlar	4.434.236	0	-	4.434.236
Kullanım Hakkı Varlıkları	7.525.160	1.411.499	-	8.936.659
	28.294.075	5.166.176	(165.042)	33.295.209
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(5.643.748)	(2.760.607)	107.003	(8.297.352)
Özel maliyet	(2.177.272)	(445.574)	-	(2.622.846)
Motorlu taşıtlar	(1.885.927)	(886.848)	-	(2.772.775)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(3.018.812)	(2.039.151)	-	(5.057.963)
	(12.725.759)	(6.132.180)	107.003	(18.750.936)
Net defter değeri	15.568.316			14.544.273

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Eylül 2022
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	29.444.424	7.406.746	36.851.170
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	5.848.800	5.196.969	11.045.769
	35.293.224	12.603.715	47.896.939
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(16.032.963)	(5.765.285)	(21.798.249)
	(16.032.963)	(5.765.285)	(21.798.249)
Net defter değeri	19.260.261		26.098.690

	1 Ocak 2021	İlaveler	31 Aralık 2021
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	17.655.520	11.788.904	29.444.424
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	1.173.293	4.675.507	5.848.800
	18.828.813	16.464.411	35.293.224
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(10.659.260)	(5.373.703)	(16.032.963)
	(10.659.260)	(5.373.703)	(16.032.963)
Net defter değeri	8.169.553		19.260.261

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	3.890.795	3.523.387
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	2.231.953	1.351.926
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	2.255.159	933.352
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	(135.630)	(32.327)

	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz- 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Ocak- 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz- 30 Eylül 2021</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlar reasürör payı	2.994.624	(14.256)	2.716.346	803.550
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	1.321.806	324.771	3.812	2.782
Alınan komisyonlar	-	-	12.946	5.159
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	880.027	53.489	300.252	(379.692)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	367.409	321.847	(194.944)	(124.610)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(9.832.816)	(3.264.466)	(7.261.462)	(2.040.663)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	222.822.395	74.657.130
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	50.809.474	5.353.396
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	44.415.801	9.678.733
Toplam	318.047.670	89.689.259

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 19 ay, ABD Doları kağıtlar için 44 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %20,70, ABD Doları kağıtlar için ise %9,42'tir (31 Aralık 2021: Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 47 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %9,71'dir Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayıçlarına göre, borsa rayıçları üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 586.457 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2021: 586.457 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler

		30 Eylül 2022	
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	151.633.740	192.790.625	222.822.395
Vadeye kadar elde tutulacak	49.482.280	50.809.474	50.809.474
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	30.637.797	44.415.801	44.415.801
Toplam	231.753.817	288.015.900	318.047.670

Menkul kıymetler

		31 Aralık 2021	
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	71.450.000	73.827.909	74.657.130
Vadeye kadar elde tutulacak	5.372.347	5.353.396	5.353.396
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	10.210.438	9.678.733	9.678.733
Toplam	87.032.785	88.860.038	89.689.259

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2021: 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 2022				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	31.810.910.	17.852.440	135.075.185	38.083.860	222.822.395
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	43.196.363	-	7.613.111	-	50.809.474
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	44.415.801	-	-	-	44.415.801
Toplam	87.612.164	17.852.440	142.688.296	38.083.860	318.047.670

	31 Aralık 2021				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	40.679.040	7.167.580	26.810.510	-	74.657.130
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	5.353.396	-	5.353.396
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	9.678.733	-	-	-	9.678.733
Toplam	50.357.773	7.167.580	32.163.906		89.689.259

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 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	8.716.622.630	5.729.846.976
Sigortalılardan alacaklar	26.129.068	13.769.724
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	10.958.332	9.615.193
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	9.180.011	4.605.588
	8.762.890.041	5.757.837.481
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1.457.438)	(996.294)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(78.214)	(79.877)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	8.761.354.389	5.756.761.310

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 2021: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmiş	10.222.544	12.459.829
3 aya kadar	12.743.600	1.221.318
3 - 6 ay arası	3.779.811	75.743
6 ay - 1 yıl arası	904.109	12.834
Toplam	26.129.068	13.769.724

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
3 aya kadar	4.097.552	3.021.793
Toplam	4.097.552	3.021.793

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	996.294	1.680.583
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	461.144	(964.075)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.457.438	716.508

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2021 Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	213.259.001	232.578.788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	21.278.525	12.517.036
Toplam	234.537.526	245.095.824

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	21.033.893	15.632.236
- vadesiz mevduatlar	1.197.000	190.428
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	149.720.891	195.594.531
- vadesiz mevduatlar	41.307.217	21.161.593
Toplam	213.259.001	232.578.788

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 125.904.178 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2021: 84,614,844 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		TL karşılığı	
	Yabancı para		Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	Vadesiz	Vadeli		
	-	998.124	-	18.483.430
Euro	-	140.361	-	2.550.464
Toplam			-	21.033.893

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

	31 Aralık 2021			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	1.172.799	-	15.632.236
Gümüş	-	-	-	190.428
Toplam			-	15.822.664

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 7.636.529 TL'dir (31 Aralık 2021: 4.843.836 TL).

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

	1 Ocak 2022		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2022	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000

	1 Ocak 2021		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2021	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000

Özel Fonlar (Yedekler):

30 Eylül 2022 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır.)

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	(1.158.425)	(544.687)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(2.314.488)	(365.434)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	568.870	74.383
Dönem sonu - 30 Eylül	(2.904.044)	(835.738)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	96.679.768	74.109.765
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	76.263.745	76.620.091
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	21.733.999	13.367.754
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	13.698.243	12.858.465

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Şirket, hayat blokaj eksikliğini, 31 Ağustos 2022 tarihinde tamamlamıştır.

17.2 Şirketin hayat ve ferdi kaza branşına ait poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan uzun süreli poliçelerin adet ve matematik karşılıkları:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	176.761	58.848.940	111.114	49.655.546
Dönem için yazılan poliçeler	118.114	22.280.440	24.885	12.553.914
Portföy değişimi (Azalış)		4.803.210	-	(356.876)
Çıkışlar	119.156	4.355.313	(21.902)	(4.314.572)
Komisyon ve Gider Payına İlişkin Ek Karşılık		11.742.301		
Matematik karşılığı reasürör payı		2.255.159	-	868.134
Dönem Sonu - 30 Eylül	175.719	82.391.351	114.097	56.669.875

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hayat	36.109.800.192	31.681.732.106
Hayat dışı	28.691.860.759	20.315.473.312
Toplam	64.801.660.951	51.997.205.418

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2022	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2021
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,109055	0,083118
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,105014	0,061364
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,065895	0,048650
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,050770	0,034952
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,061680	0,039813
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,065475	0,041527
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,035450	0,025837
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,039308	0,027076
(KET) OKS Atak EYF	0,042817	0,027382
(KEY) Başlangıç EYF	0,023521	0,020462
(KTZ) OKS Standart EYF	0,031934	0,021499
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,019754	0,014780
(KED) Değişken EYF	0,032070	0,020215
(KJM) Kıymetli Madenler	0,017988	0,014779

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

	<u>30 Eylül 2022</u>	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	39.022.800.768	1.533.908.253
(KEF) Alternatif Altın EYF	24.481.241.834	2.669.801.828
(KEA) Alternatif Katkı EYF	32.848.338.588	1.164.473.603
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13.125.081.496	809.555.027
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	9.627.065.459	1.010.976.652
(KTZ) OKS Standart Fonu	14.334.832.009	457.768.525
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	9.998.272.691	658.836.179
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.973.932.513	150.986.554
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	2.430.896.614	57.177.119
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2.759.327.880	54.507.763
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	519.384.041	34.006.670
(KET) OKS Atak Fonu EYF	307.690.878	13.174.400
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	1.104.274.621	35.414.087
(KJM) Kıymetli Madenler	6.172.780.148	111.035.969
Toplam	159.705.919.540	8.761.622.630

	<u>31 Aralık 2021</u>	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41.652.746.294	1.127.789.759
(KEF) Alternatif Altın EYF	21.327.092.504	1.772.665.275
(KEA) Alternatif Katkı EYF	28.373.763.806	733.092.935
(KEG) Alternatif Esnek EYF	14.000.277.264	557.393.039
(KTZ) OKS Standart EYF	9.014.991.726	553.195.952
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	14.197.246.443	305.226.601
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	8.619.656.938	419.346.310
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	3.496.897.229	122.223.552
(KEY) Başlangıç EYF	1.670.749.642	34.186.879
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2.662.699.456	39.354.698
(KET) OKS Atak EYF	418.369.228	17.373.619
(KEZ) OKS Agresif EYF	266.573.758	7.299.323
(KED) Değişken EYF	57.386.748	1.160.073
(KJM) Kıymetli Madenler	2.675.347.537	39.538.961
Toplam	148.433.798.571	5.729.846.976

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

1 Ocak - 30 Eylül 2022						
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	93.355	273.963.773	30.058	436.739.212	435.602	6.361.912.941
Grup	137.435	109.086.086	104.431	308.457.481	499.365	2.330.659.829
Toplam	230.790	383.049.859	134.489	745.196.693	934.967	8.692.572.770

1 Ocak - 30 Eylül 2021						
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	72.033	97.530.021	30.092	328.180.990	351.685	3.128.028.129
Grup	126.247	66.072.658	86.215	177.447.749	475.190	1.294.866.312
Toplam	198.280	163.602.679	116.307	505.628.738	826.875	4.422.984.441

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022				1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	93.355	257.100.361	257.100.361	29.134	94.932.322	94.932.322
Kurumsal	137.435	98.785.341	98.783.352	47.775	36.066.491	36.064.502
Toplam	230.790	355.885.702	335.883.713	76.909	130.998.813	130.996.824

1 Ocak - 30 Eylül 2021				1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	72.033	103.644.454	103.644.454	52.488	142.425.580	142.425.580
Kurumsal	126.247	64.137.244	64.137.244	144.585	65.248.761	65.248.761
Toplam	198.280	167.781.698	167.781.698	197.073	207.674.341	207.674.341

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

1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022				1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	675	38.374.342	38.374.342	-115	-19.816.117	-19.816.117
Kurumsal	165	1.573.219	1.573.219	158	795.319	795.319
Toplam	840	39.947.561	39.947.561	43	-19.020.798	-19.020.798

1 Ocak - 30 Eylül 2021				1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	735	21.968.538	21.868.538	684	15.793.848	15.793.848
Kurumsal	314	2.834.617	2.834.617	370	4.754.712	4.754.712
Toplam	1.049	24.803.135	24.803.135	1.057	20.548.560	20.548.560

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 2021: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022			1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	30.089	384.571.133	353.394.564	30.117	286.721.399	286.721.399
Kurumsal	104.625	298.888.883	280.867.931	86.371	169.580.666	169.580.666
Toplam	134.714	683.460.015	634.262.495	116.488	456.302.065	456.302.065

	1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022			1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	7.788	137.127.462	126.947.898	9.487	92.333.876	92.333.876
Kurumsal	31.300	84.801.302	79.849.572	28.297	54.928.044	54.928.044
Toplam	39.088	221.928.764	206.797.470	37.784	147.261.920	147.261.920

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

	1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022			1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7.313	29.419.943	29.419.943	3.741	10.162.671	10.162.671
Grup	20.356	51.359.680	51.359.680	9.857	16.173.027	16.173.027
Toplam	27.669	80.779.623	80.779.623	13.598	26.335.698	26.335.698

	1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021			1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7.853	15.931.940	15.931.940	3.388	5.146.871	5.146.871
Grup	25.620	21.867.756	21.867.756	9.004	9.156.127	9.156.127
Toplam	33.473	37.799.697	37.799.697	12.392	14.302.998	14.302.998

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 2022 - 30 Eylül 2022			1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	1.061	3.190.894	3.190.894	9.281	3.551.126	3.551.126
Grup	10.849	952.462	952.462	22.647	632.484	632.484
Toplam	11.910	4.143.355	4.143.355	31.928	4.183.610	4.183.610

	1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022			1 Temmuz 2021 - 30 Eylül 2021		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	228	1.933.952	1.933.952	8.068	887.657	887.657
Grup	-2.061	312.455	312.455	21.768	156.384	156.384
Toplam	-1.833	2.246.407	2.246.407	29.836	1.044.041	1.044.041

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Yoktur).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Muallak tazminat karşılığı:

		<u>2022</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	29.898.839	(3.523.387)	26.375.453
Ödenen tazminatlar	89.121.069	(2.995.030)	86.126.039
Cari dönem değişimi	13.588.604	(1.300.152)	14.888.755
Dönem sonu - 30 Eylül	43.487.443	(2.223.235)	41.264.208
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	8.117.166	(2.091.662)	6.025.505
Dönem sonu - 30 Eylül	51.604.609	(4.314.897)	47.289.713

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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):

Muallak tazminat karşılığı:

		<u>2021</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	11.597.692	(3.081.961)	8.515.731
Ödenen tazminatlar	(44.202.437)	2.716.346	(41.486.091)
Cari dönem değişimi	53.566.075	(2.729.488)	50.836.587
Dönem sonu - 30 Eylül	20.961.330	(3.095.103)	17.866.227
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	5.122.087	(3.963.677)	(1.158.410)
Dönem sonu - 30 Eylül	26.083.417	(4.253.513)	21.829.905

Kazanılmamış primler karşılığı

		<u>2022</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	31.703.506	1.351.926	30.351.580
Net değişim	57.038.695	880.027	56.158.668
Dönem sonu - 30 Eylül	88.742.201	2.231.953	86.510.248

		<u>2021</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	14.429.432	(2.245.449)	12.183.983
Net değişim	18.708.928	(300.252)	18.408.676
Dönem sonu - 30 Eylül	33.138.360	(2.545.701)	30.592.659

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 15.870.559 TL (31 Aralık 2021: 4.621.686 TL) ve 135.630 TL (31 Aralık 2021: 32.327 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

			<u>2022</u>			
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.004.130	-	4.004.130	249.104	-	249.104
Net değişim	836.697	-	836.697	157.593	-	157.593
Dönem sonu - 30 Eylül	4.840.827	-	4.840.827			

			<u>2021</u>			
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.074.793	-	3.074.793	165.979	-	165.979
Net değişim	699.849	-	699.849	39.213	-	39.213
Dönem sonu - 30 Eylül	3.774.642	-	3.774.642	205.192	-	205.192

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştiraa gider payı karşılığı:

	2022					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	6.797.852	-	6.797.852	-	-	-
Net değişim	6.797.852	-	6.797.852	-	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	-	-	-	-	-	-

	2021					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7.101.827	-	7.101.827	-	-	-
Net değişim	(417.228)	-	(417.228)	-	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	6.684.600	-	6.684.600	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	22.901.612	-	22.901.612
Net değişim	(13.051.312)	-	(13.051.312)
Dönem sonu - 30 Eylül	9.850.300	-	9.850.300

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	26.991.397	-	26.991.397
Net değişim	1.388.066	-	1.388.066
Dönem sonu - 30 Eylül	28.379.463	-	28.379.463

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	59.782.292	49.655.546
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	22.280.440	12.553.914
Portföy artışı toplamı	82.062.732	62.209.460
İştiralar (-)	(3.462.508)	(2.879.846)
Fesih ve iptaller	(827.882)	(1.364.859)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(64.921)	(69.870)
Portföy değişimi	(4.803.210)	(356.876)
Portföy azalışı toplamı	(9.158.523)	(4.671.451)
Brüt matematik karşılık	84.646.510	57.538.009
Matematik karşılığı reasürör payı	2.255.159	(868.134)
Dönem sonu - 30 Eylül	82.391.351	56.669.875

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	42.909.163	24.956.975
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	32.330.666	20.513.439
Aracılara ve sigortalılara borçlar	14.333.282	5.953.165
Komisyon borçları	-	-
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	135.630	32.327
Toplam kısa vadeli borçlar	89.708.741	51.455.906
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	6.353.819	8.307.236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(30.379)	(15.494)
Toplam diğer borçlar	96.032.181	8.291.742
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	8.761.622.630	5.729.846.976
Toplam uzun vadeli borçlar	8.761.622.630	5.729.846.976
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	8.857.654.811	5.789.594.624

20. Krediler

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2.320.306	3.980.957
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	1.422.859	1.911.252
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(703.686)	(1.163.220)
Toplam kira yükümlülükleri	3.039.479	4.728.989

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları

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 %25 olarak belirlenmiştir. Önceki dönemde ise Şirket, 2021 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %25 oranını kullanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Birikmiş geçici farklar	
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
İkramiye ve indirimler karşılığı	9.850.300	22.901.612	2.462.575	5.725.403
Devam eden riskler karşılığı	8.037.982	-	2.009.496	-
İştirâ gider payı karşılığı	-	6.797.853	-	1.699.463
Dengeleme karşılığı	5.247.524	4.253.234	1.311.881	850.647
Şüpheli alacak karşılığı	910.865	880.745	227.716	220.186
Personel prim karşılığı	8.464.000	6.200.000	2.116.000	1.550.000
Kullanılmamış izin karşılığı	1.642.059	1.208.712	410.515	302.178
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	3.395.324	1.461.154	848.831	365.288
Kıdem tazminatı karşılığı	4.139.397	1.828.526	1.034.849	365.705
Personel satış prim karşılığı	687.375	40.185	171.844	100.463
Maddi varlık kiralalamaları	493.070	850.294	123.268	212.573
Diğer	(14.087.729)	2.207.712	(3.521.933)	369.500
			7.195.042	11.761.406
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(5.399.346)	(5.256.021)	(1.349.836)	(1.314.005)
Finansal varlık değerlemesi	(15.504.193)	(4.898.081)	(3.876.048)	(1.224.520)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			1.969.158	10.447.401

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	4.139.397	1.828.526
Toplam	4.139.397	1.828.526

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 (kadınlara için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla 15.371 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yıllık iskonto oranı (%)	3,06	4,7
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	93,45	94,54

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 TL (1 Ocak 2021: 7,638.96 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	1.853.264	1.013.424
Cari hizmet maliyeti	198.890	193.193
Kar payı maliyeti	114.010	115.149
Ödenen tazminatlar	(354.258)	(279.184)
Aktüeryal kayıp	2.327.491	366.767
Dönem sonu – 30 Eylül	4.139.397	1.409.350

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Satış kampanya karşılığı	8.689.296	7.659.618
Personel prim karşılığı	8.464.000	6.200.000
İzin karşılığı	1.642.059	1.208.712
Personel satış primi karşılığı	687.375	401.850
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	3.395.324	-
Fatura gider karşılığı	3.798.250	-
Toplam	26.676.304	15.470.180

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>			<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	76.636.267	(6.442.837)	70.193.429	24.089.291	(2.251.907)	21.837.384
Hayat dışı	29.648.341	(3.389.978)	26.258.363	9.258.697	(1.012.559)	8.246.138
Sağlık	137.012.349	-	137.012.349	34.713.998	-	34.713.998
Toplam	243.296.957	(9.832.815)	233.464.141	68.061.986	(3.264.466)	64.797.520

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>			<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	63.106.773	(3.850.598)	59.256.175	20.011.641	(1.235.355)	18.776.285
Hayat dışı	62.879.235	(3.410.864)	59.468.371	8.177.315	(805.307)	7.372.008
Toplam	125.986.008	(7.261.462)	118.724.546	28.188.956	(2.040.663)	26.148.293

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2022 itibarıyla 7.167.647 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 2.053.240 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 5.826.304 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 1.750.083 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>
Katılma hesabı kar payı gelirleri	25.537.863	12.224.810	16.191.078	7.690.555
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	8.792.871	4.271.695	13.923.436	7.817.644
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	43.795.622	11.648.665	197.175	(3.266.055)
Kambiyo karı	6.712.171	1.161.068	-	-
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	6.880.893	1.136.863	3.699.783	702.793
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	1.140.369	1.018.248	956.138	108.527
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	10.419.252	6.706.219	(251.171)	44.149
Toplam	103.279.042	38.167.569	34.716.438	13.097.611

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2021: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -30 Eylül 2021: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2021</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	80.198.049	30.073.224	46.330.119	13.575.897
- Hayat	27.154.464	8.760.076	20.236.455	6.833.039
- Hayat dışı	40.925.312	14.696.752	15.858.298	5.418.940
Toplam	148.277.825	53.530.052	73.123.819	25.827.876

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2022</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2021</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	51.627.110	16.724.988	29.229.930	7.431.148
Üretim komisyonu giderleri	56.076.057	32.233.608	26.179.299	9.715.529
Pazarlama satış giderleri	12.452.997	4.414.395	8.796.828	3.582.003
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	16.886.682	5.930.934	1.437.776	3.239.849
Bilgi işlem giderleri	9.735.559	3.443.545	4.499.695	1.613.688
İletişim giderleri	2.329.548	1.303.790	1.892.152	1.281.059
Danışmanlık giderleri	987.858	289.040	697.617	254.824
Aidat giderleri	1.223.625	812.608	826.587	535.121
Eğitim giderleri	1.041.627	33.720	307.619	145.404
Diğer	8.860.175	2.022.059	9.554.203	5.505.678
Toplam	161.956.457	67.208.687	83.421.706	33.304.303

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2022</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2021</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2021</u>
Maaş ödemesi	37.790.363	11.610.083	22.467.070	5.819.768
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	5.549.313	2.125.228	3.035.673	674.285
Hayat ve sağlık sigortası	1.835.986	724.770	1.058.818	661.582
Satış personeli başarı primi	2.660.683	809.622	701.911	250.107
Yemek parası	1.905.910	841.576	730.615	237.373
Diğer	1.884.855	613.709	1.235.843	(211.966)
Toplam	51.627.109	16.724.987	29.229.930	7.431.149

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 2022 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 703.686 TL (1 Temmuz 2022 – 30 Eylül 2022: (222.394) TL)'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 1.000.679 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 304.841 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	(22.046.668)	(18.327.859)
Peşin ödenen vergiler (-)	17.798.921	15.384.656
Net vergi borcu	(4.247.748)	(2.943.203)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2022 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 6.712.171TL'dir (30 Eylül 2021: 500.798 TL).

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 16 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 3.482.370 TL'dir (31 Aralık 2021: 2.350.108 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	125.904.178	84.614.844
Kira sertifikaları	5.585.208	4.863.713
Toplam	131.489.385	89.478.557
Verilen teminat mektupları	3.204.300	1.355.000
Toplam	3.204.300	1.355.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: 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 2022	31 Aralık 2021
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	3.361.119	1.803.759
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	5.787.027	3.319.313
Toplam	9.148.145	5.123.072

b) Yazılan primler

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	38.529.118	(6.726.419)	27.116.243	169.981
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	18.544.133	64.768	12.683.499	121.164
Toplam	57.073.251	(6.661.651)	39.799.742	291.145

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	36.214.049	12.604.569	19.698.669	6.537.477
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	9.569.941	2.938.903	5.910.184	2.118.022
Toplam	45.783.990	15.543.472	25.608.853	8.655.499

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

30 Haziran 2022									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586.457	586.457	-	30 Haziran 2022	24.387.940	9.308.730	29.983.049	4.075.686
30 Haziran 2021									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586.457	586.457	-	30 Haziran 2021	18.733.114	5.676.610	17.811.605	2.520.981

- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

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

47. Diğer

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

a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	10.527.436	9.189.371
Katılımcılardan alacaklar	509.110	505.699
Giriş aidat karşılığı	(78.214)	(79.877)
Toplam	10.958.332	9.615.193

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bilgi işlem giderleri	3.784.436	2.416.870
Danışmanlık giderleri	-	-
Üyelik, aidat ve harç giderleri	430.635	614.686
Personel hayat ve sağlık sigortaları	593.026	161.087
Pazarlama ve reklam giderleri	226.999	333.512
Diğer	1.010.274,73	403.167
Toplam	6.045.370	3.929.322

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

47. Diğer (Devamı)**47.1 Finansal tablolardaki "diğer" ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları (Devamı):****c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları**

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bilgi işlem gideri	341.915	596.158
Lisans kiralama gideri	4.738	8.964
Diğer	2.253	1.448
Toplam	348.906	606.570

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Katılımcılar geçici hesabı	40.950.444	23.151.940
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	2.111.050	1.554.830
Katılımcılar cayma hesabı	212.757	133.685
Diğer	(365.088)	116.519
Toplam	42.909.163	24.956.974

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Satıcılara borçlar	6.353.819	8.307.236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(30.379)	(15.494)
Toplam	6.323.440	8.291.742

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dengeleme karşılığı	5.247.524	4.253.234
İştirâ gider payı karşılığı - kısa vadeli	-	6.797.853
Toplam	5.247.524	11.051.087

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Gider vergileri	2.022.140	866.907	1.530.647	643.379
Kanunen kabul edilmeyen giderler	83.269	27.296	42.007	35.395
Sabit kıymet satış zararları	4.863	2.763	3.951	-
Diğer giderler	405	306	33.542	4.871
Toplam	2.110.677	897.271	1.576.669	683.646

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).**47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)**47. Diğer (Devamı)****47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler*****Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):***

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(521.294)	150.191	920.479	(157.658)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(6.595.814)	(2.563.510)	(3.209.096)	(1.945.057)
Kıdem tazminat karşılığı	16.620	19.050	(32.113)	10.412
İzin karşılığı	(433.347)	170.951	(52.124)	196.596
Satış prim karşılığı	(285.525)	(99.875)	76.375	(104.575)
Personel prim karşılığı	(2.531.403)	(3.685.500)	(200.000)	-
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı	-	-	-	-
Diğer	(3.395.324)	1.396.969	(2.291.769)	(1.043.480)
Toplam	(13.746.088)	(4.611.724)	(4.788.248)	(3.043.762)