

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2019
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-55
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	56

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	76,320,578	58,100,896
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	57,143,257	44,557,489
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	19,177,321	13,543,407
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalara Ait Finansal Yatırımlar	11	42,955,615	46,427,260
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2.8 ve 11	33,849,580	36,192,518
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.8 ve 11	9,106,036	10,234,742
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		5,003,272	3,552,442
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	4,154,787	2,878,805
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,224,427)	(1,029,005)
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 47.1	2,072,912	1,702,642
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		508,301	508,610
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		508,301	508,610
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		49,509	190,164
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		49,509	190,164
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		6,642,241	3,182,594
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	2,978,413	2,249,362
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		95,567	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	3,568,260	933,232
G- Diğer Cari Varlıklar		984,794	113,414
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		252,867	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		731,926	113,414
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		132,464,309	112,075,380

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	1,696,729,795	1,545,973,781
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	1,696,729,795	1,545,973,781
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	473,790
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	473,790
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	12,084,570	7,632,872
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	4,742,146	4,644,230
6- Motorlu Taşıtlar		4,279,691	4,279,691
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2,843,745	2,837,545
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		5,206,387	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(4,987,400)	(4,128,594)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	3,685,395	3,599,914
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	9,687,020	9,086,566
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(6,001,625)	(5,486,652)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	72,550	94,743
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	72,550	94,743
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	3,338,664	2,668,620
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	3,338,664	2,668,620
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1,716,384,763	1,560,443,720
Varlıklar Toplamı (I+II)		1,848,849,072	1,672,519,100

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		1,515,092	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		2,205,726	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(690,634)	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Kar Payları		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Kar Payları		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		32,947,212	25,219,436
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	6,748,511	2,302,758
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	25,805,044	22,714,716
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19 ve 47.1	393,657	201,962
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		17,169	14,235
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		17,169	14,235
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	2,879,175	2,859,123
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	2,882,150	2,881,484
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(2,975)	(22,361)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	20,376,415	16,699,256
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	7,697,266	5,848,807
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	3,373,769	3,078,246
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	9,238,179	7,722,840
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	47.1	67,201	49,363
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	3,612,535	2,625,030
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		1,317,170	1,105,428
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		382,477	324,733
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	7,214,746	5,301,858
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		(5,301,858)	(4,106,989)
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	4,026,099	5,185,318
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	4,026,099	5,185,318
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	17 ve 19	39,351	35,936
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	8,019	8,630
2- Gider Tahakkukları	19	31,332	27,306
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III -Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		65,413,049	52,638,334

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		3,498,141	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		5,879,095	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(2,380,955)	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 17 ve 19	1,696,729,795	1,545,973,781
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	1,696,729,795	1,545,973,781
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	25,616,960	22,776,247
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	23,987,757	21,309,121
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	1,629,203	1,467,126
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	526,527	304,714
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	526,527	304,714
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1,726,371,422	1,569,054,742

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	40,000,000	40,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	40,000,000	40,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		3,047,645	3,222,109
1- Yasal Yedekler	15	653,693	653,693
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	2,637,020	2,637,020
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(243,069)	(68,604)
D- Geçmiş Yıllar Karları		24,280,570	9,783,154
1- Geçmiş Yıllar Karları		24,280,570	9,783,154
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,659)	(16,676,659)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,659)	(16,676,659)
F- Dönem Net Zararı	37	6,413,043	14,497,420
1- Dönem Net Karı	37	6,413,043	14,497,420
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		57,064,601	50,826,024
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1,848,849,072	1,672,519,100

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2019 VE 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2018
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1,912,157	4,340,533
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1,902,703	4,312,740
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	2,805,814	4,565,202
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	3,926,238	5,920,090
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(1,120,424)	(1,354,888)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(903,111)	(252,462)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1,288,019)	(361,576)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	384,908	109,114
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		9,454	27,793
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(2,167,521)	(3,572,094)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(128,052)	(414,742)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(24,831)	(242,660)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(65,022)	(1,098,540)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		40,191	855,880
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(103,222)	(172,082)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(213,133)	(764,122)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		109,912	592,040
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(360,306)	(254,731)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(12,597)	(27,404)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1,700,380)	(2,717,798)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	33,815	(157,419)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)	17	33,393	(158,845)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)	17	(78)	1,426
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(255,364)	768,439
D- Hayat Teknik Gelir		12,133,710	33,284,402
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		12,133,710	33,284,402
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	13,079,058	34,877,790
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	14,725,110	38,813,037
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(1,646,052)	(3,935,247)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(945,348)	(1,593,388)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1,296,633)	(2,565,336)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	351,285	971,948
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(11,318,213)	(24,006,867)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1,279,898)	(3,866,011)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(1,087,596)	(1,087,789)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(1,296,499)	(6,404,276)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		208,902	2,934,487
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(192,302)	(396,222)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(287,089)	898,605
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		94,787	(1,294,827)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,155,034)	(2,112,520)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(2,712,450)	(5,417,067)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)	17	(2,953,711)	(5,539,629)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17	(2,953,711)	(5,539,629)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	241,260	122,562
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	17	241,260	122,562
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(167,318)	(398,716)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(6,003,512)	(12,212,553)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		815,498	9,277,535
G- Emeklilik Teknik Gelir		13,825,957	26,371,793
1- Fon İşletim Gelirleri		5,849,920	12,665,222
2- Yönetim Gideri Kesintisi		5,550,894	9,497,432
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	1,804,075	2,809,015
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		621,067	1,400,124
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(10,334,717)	(26,921,003)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(280,236)	(1,186,782)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(10,008,700)	(25,620,168)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(35,385)	(114,053)
5- Ceza ödemeleri (-)	31	(10,397)	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		3,491,239	(549,210)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2019 VE 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(255,364)	768,439
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		815,498	9,277,535
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		3,491,239	(549,210)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		4,051,373	9,496,764
K- Yatırım Gelirleri	26	4,337,966	5,339,756
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		3,064,136	3,585,378
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		1,273,830	1,754,378
4- Kambiyo Karları		-	-
5- İştiraklerden Gelirleri		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(1,728,193)	(2,215,108)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Kar Payı Dahil (-)		(358,037)	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		3,623	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(1,373,779)	(2,215,108)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(1,664,785)	(3,871,605)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	931,200	(2,086,998)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		40,738	17,720
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	626,427	(1,710,112)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		244,957	133,646
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(178,537)	(225,861)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	6,413,043	8,207,627
1- Dönem Karı veya Zararı		8,235,931	8,749,807
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(1,912,888)	(542,180)
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	6,413,043	8,207,627
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2019 VE 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2019 - 31.03.2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 31.03.2018
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		17,912,593	54,567,457
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		153,846,342	544,782,576
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(3,878,903)	(32,237,528)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(137,931,791)	(528,399,130)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		29,948,241	38,713,375
8- Kar payı ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		465,151	(4,551,912)
10- Diğer nakit girişleri		-	3,188,831
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(21,601,665)	(19,517,323)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		8,811,727	17,832,971
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		14,300	32,900
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(5,324,803)	(7,187,175)
3- Mali varlıkların iktisabı (-)		3,471,645	(62,837,669)
4- Mali varlıkların satışı		-	64,542,673
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı		3,904,396	9,578,517
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	8	(600,454)	(2,618,311)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		1,465,057	1,510,935
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)		10,276,784	19,343,906
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	59,992,561	27,071,177
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	70,269,345	46,415,083

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2019 VE 2018 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,568,417	14,497,421	(6,893,505)	50,826,026
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(174,465)	-	-	(174,465)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Sermaye taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	6,413,043	-	6,413,043
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,497,421)	14,497,421	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2018)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,393,952	6,413,043	7,603,916	57,064,604
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											
Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)	40,000,000	-	-	-	-	243,312	-	(46,946)	8,207,627	(12,053,731)	36,350,262
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(21,658)	-	-	(21,658)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Özel Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Sermaye taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	14,497,420	-	14,497,420
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	410,381	-	2,637,020	(8,207,627)	5,160,226	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2019)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,568,416	14,497,420	(6,893,505)	50,826,024
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Mart 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin (“Şirket”), doğrudan ana ortakları Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.’dir.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) Ferdi Kaza, Hayat ve Bireysel Emeklilik branşlarında faaliyetlerde bulunmak üzere 9 Mayıs 2014 tarihinde Şirket’e ruhsat vermeyi uygun görmüştür. İlgili kararın, Hayat branşı için 20 Mayıs 2014, emeklilik branşı için ise 26 Mayıs 2014 tarihli Ticaret Sicil Gazeteleri’nde ilanını takiben ilgili ruhsat işlemleri tamamlanmış olup; Şirket ilk poliçeyi 2 Haziran 2014 tarihinde Hayat branşında düzenlenmiştir.

Şirket, 17 Ağustos 2017 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan alınan ruhsata istinaden Hastalık/ Sağlık branşlarında faaliyetlerine başlamıştır. İlgili ruhsat işlemleri 6 Eylül 2017 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Ek olarak Şirket, katılım sigortacılığı faaliyetlerini 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik” kapsamında Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Modeline uygun olarak gerçekleştirmektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili kanunun ek 1’inci maddesine dayanılarak hazırlanan 20 Eylül 2017 tarih ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik” ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile ilgili kanunlara ilişkin diğer mevzuatların hükümleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	12	12
Diğer personel	118	110
	130	122

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1,368,791TL (2018: 3,129,531 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

- 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.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 31 Aralık 2018 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 değişiklik sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no’lu dipnot).

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve 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 Tebliğ’e istinaden konsolide finansal tablo hazırlamaları gerekmektedir. Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

Şirket, aşağıdaki yeni standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 9, “Finansal araçlar”;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şu anda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir. Şirket, TFRS 17’nin geçerli olacağı tarihe kadar TFRS 4’te yer alan TFRS 9 için geçici muafiyet maddelerinden yararlanacaktır.
- **TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat”;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın yayınladığı 25 Eylül 2018 tarih ve 2018/4 sayılı “Sigorta ve Emeklilik Şirketleri’nin TFRS 15’e Geçiş Tarihine İlişkin Genelge” uyarınca TFRS 15’e geçişi TFRS 17 ve TFRS 9 standartları ile eşzamanlı olacak şekilde 1 Ocak 2022 tarihine ertelenmiştir.
- **TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat”** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

- **TFRS 4, “Sigorta Sözleşmeleri”** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4’de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleme yaklaşımı (deferral approach)’ olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirme yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme seçeneğini sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9’u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı ertelemeyle işletmeler hali hazırda var olan TMS 39, ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
 - **TMS 40, “Yatırım amaçlı gayrimenkuller”** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün ‘yatırım amaçlı gayrimenkul’ tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.
 - **TFRS 2 ‘Hisse bazlı ödemeler’** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2’nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.
- 2014-2016 dönemi yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 1, “Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması”, TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırılmıştır.
 - TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.
- **TFRS Yorum 22, “Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri”;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- **TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 16, “Kiralama işlemleri”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralyanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralyanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralyanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralyanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla, Şirket’in faaliyet kiralaması taahhütlerinin tutarı 8,923,943 TL’dir. Şirket, TFRS 16’ya göre 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 5,368,771 TL’lik kullanım hakkı varlığı ve kiralama muhasebeleştirmeyi planlamaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b. *31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (devamı):*

- **TFRS Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37 ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

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

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

Yukarıdaki standart ve yorumların Şirket’in müteakip dönemlerdeki finansal tabloları üzerindeki etkilerinin belirlenmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

31 Mart 2019 itibarıyla Şirket’in 33,894,580 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından ve enflasyona dayalı kağıtlardan oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 36,192,518 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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 “Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan 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.

31 Mart 2019 itibarıyla Şirket’in 9,106,036 TL tutarındaki alım satım amaçlı finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından ve yatırım fonlarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: 10,234,742 TL).

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 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: 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.

31 MART 2019 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:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bankalar (14 no'lu dipnot)	57,143,257	44,557,489
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	19,177,321	13,543,407
Bloke mevduatlar (*) (43 no'lu dipnot)	(24,427,306)	(11,321,830)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(801,202)	(363,983)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	51,092,070	46,415,083

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

2.13 Sermaye

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

Sermayedarın Adı	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	20,000,000	50	20,000,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	20,000,000	50	20,000,000
	100	40,000,000	100	40,000,000

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

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

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.

31 MART 2019 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

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 1-30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18-75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat veya maluliyet) kullanılan kredi süresi boyunca güvence sağlayan bir sigortadır. Kullanılan krediye bağlı olarak uzun süreli, yıllık veya 1 yıldan kısa süreli olarak düzenlenir. Kredi süresinde olumsuz bir durum olması durumunda kredi borcu kredili hayat sigortası tarafından kapatılır. Teminatlar çoğunlukla vefat ve maluliyet teminatı içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yaş sınırı 18-75 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Ferdi Kaza Sigortası

Kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kazaen vefat teminatının yanında kaza sonucu tam veya kısmi daimi maluliyet, kaza sonucu geçici iş göremezlik, işsizlik, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunmaktadır. Krediye bağlı olarak ferdi kaza sigortası sunulabileceği gibi, krediden bağımsız ihtiyari olarak da sunulabilmektedir.

Sağlık Sigortası

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 12 adet (31 Aralık 2018: 12 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri: (Devamı)*

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

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

Sözleşmenin ilk beş yılında giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi kapsamında yapılabilecek toplam kesinti tutarı her yıl için, ilk altı ayda geçerli Aylık Brüt Asgari Ücretin %8.5'ine karşılık maktu tutarı aşamaz. Bir sözleşmenin beşinci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme kapsamında ara verme kesintisi dâhil yönetim gider kesintisi yapılamaz ve giriş aidatı tahsil edilemez. Yönetmeliğin, yürürlüğe girdiği tarihten önce tahakkuk etmiş Şirket alacaklarını etkilemediğinden Şirket'in, 1 Ocak 2016 öncesinde yer alan tahakkuk etmiş ancak tahsil edilmemiş alacaklarına ilişkin hakları saklıdır. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır. Eğer 1 Ocak 2016 öncesinde aktarım ile kurulmuş ise, önceki şirketlerdeki kesinti tutarları dikkate alınmaksızın kesinti üst limitleri hesaplanır. Eğer bu tarihten sonra aktarım ile kurulmuş ise önceki şirketlerdeki kesinti tutarları dikkate alınarak hesaplamaya konu olur.

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2019 yılı için %22’dir (2018: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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)

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).

2.20 Karşılıklar

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

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 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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

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 Bakanlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir.

Şirket, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 23,987,757 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2018: 21,309,121 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).

Şirket, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 7,697,266 TL tutarında net kazanılmamış primler karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2018: 5,848,807 TL).

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 aracılar tarafından 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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. Bu çerçevede, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sektör ortalamalarını kullanmış ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 1,401,787 TL, sağlık branşı için net 4,888 TL ve ferdi kaza branşı için net 474,161 TL olmak üzere toplam 1,880,836 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: Hayat branşı için net 1,229,462 TL, sağlık branşı için net 3,749 TL ve ferdi kaza branşı için net 400,464 TL olmak üzere toplam 1,633,675 TL) (17 no’lu dipnot).

Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2019 yılı Hayat, Ferdi Kaza ve 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 2019 yılı brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarpılarak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Şirket, faaliyetlerine 2014 yılında başladığından, muallak hasar tazminat karşılıkları ile ilgili 31 Mart 2019 ve daha önceki tarihler itibarıyla yapılan hesaplamalarda, tüm branşlar için, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge’de yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınmıştır. Ayrıca, yeni faaliyete başlanan branşlar için muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, her dönem sonunda branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlenir. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında ve muallak tazminat karşılığı hesabında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır. Bu çerçevede, ayrılan muallak tazminat karşılığının, bu karşılıkların konusu olan dosyalara ilişkin olarak tüm gider payları da dahil olmak üzere gerçekleşmiş olan tazminat bedeli toplamına oranı olan muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranını gösterir. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100’ün üstünde olması halinde, bu oran ile %100 oranı arasındaki fark, cari dönem muallak tazminat karşılığı ile çarpılarak yeterlilik oranı fark tutarı bulunur. Yeterlilik oranı fark tutarı her bir branş için ayrı ayrı ilave edilerek cari yılda ayrılacak nihai muallak tazminat karşılığı hesaplanır. Şirket’in, net muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı bulunmamaktadır (17 no’lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 1,629,203TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 1,467,126 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım finans prensiplerine uygun şekilde bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 9,238,179 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2018: 7,722,840 TL) (17 no'lu dipnot).

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Hayat		
- Ecelen vefat	7,582,768,086	6,937,302,217
- Kaza sonucu maluliyet	5,934,870,095	5,347,464,978
- Kritik hastalıklar	614,748,013	608,899,340
- Kaza sonucu tedavi masrafları	20,960,240	18,105,210
- Hastalık sonucu maluliyet	303,760,950	308,497,650
- Kaza sonucu vefat	4,755,000	4,705,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	1,474,287	1,126,756
- Kaza sonucu gündelik tazminat	396,300	402,200
Ferdi kaza		
- Kaza sonucu maluliyet	6,267,774,098	5,487,700,700
- Kaza sonucu vefat	6,267,774,098	5,487,700,700
- Kaza sonucu tedavi masrafları	203,013,240	180,380,850
- Kaza sonucu gündelik tazminat	922,750	848,875
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	2,450	-
	27,203,219,606	24,383,134,476

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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

i. Kur riski

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem karı 567,203 TL daha yüksek/düşük olacaktı (2018: vergi öncesi dönem karı 609,174 TL daha yüksek/düşük).

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem karı 30,762 TL daha yüksek/düşük olacaktı (2018: vergi öncesi dönem karı 87,425 TL daha yüksek/düşük).

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyündeki vadeli katılma hesaplarında yer alan kar payı oranlarında %5 değer artışı/(azalışı) olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, kar payı oranı değişimi sonucu dolayısıyla oluşacak kar/zarar sonucu vergi öncesi dönem karı 196,578 TL daha yüksek/düşük olacaktı (2018: karı 86,474 TL yüksek/düşük).

(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:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Mart 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	25,805,044	-	-	-	25,805,044
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	6,748,511	-	-	-	6,748,511
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	3,612,535	-	-	-	3,612,535
Diğer borçlar	3,275,807	-	-	-	3,275,807
	39,441,897	-	-	-	39,441,897

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	22,714,716	-	-	-	22,714,716
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,302,758	-	-	-	2,302,758
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	2,625,030	-	-	-	2,625,030
Diğer borçlar	3,083,446	-	-	-	3,083,446
	30,725,950	-	-	-	30,725,950

Beklenen nakit akımları

31 Mart 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	3,196	193,551	8,093,502	15,697,508	23,987,757
Kazanılmamış primler karşılığı - net	309,634	7,387,631	-	-	7,697,266
Muallak tazminat karşılığı	3,373,769	-	-	-	3,373,769
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	9,238,179	-	-	9,238,179
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1,629,203	1,629,203
	3,686,599	16,819,361	8,093,502	17,326,711	45,926,174

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	3,147	166,632	7,286,236	13,853,106	21,309,121
Kazanılmamış primler karşılığı - net	474,137	5,374,670	-	-	5,848,807
Muallak tazminat karşılığı	3,078,246	-	-	-	3,078,246
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	7,722,840	-	-	7,722,840
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1,467,126	1,467,126
	3,557,960	13,261,712	7,286,236	15,320,232	39,426,140

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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 yöntemler 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 değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra makul değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri makul değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Mart 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 25,112,787 TL (31 Aralık 2018: 21,257,437 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 33,581,017 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2018: 31,035,712 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1,373,779 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 2,770,453 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 858,806 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 1,193,041 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 514,973 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 1,577,412 TL).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 104,116 TL
(1 Ocak - 31 Aralık 2018: 7,187,175 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 111,125 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2018: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2018: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2019
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	4,644,230	97,916	-	4,742,146
Motorlu taşıtlar	4,279,691	-	-	4,279,691
Özel maliyetler	2,837,545	6,200	-	2,843,745
TFRS 16 etkisi	-	5,206,387	-	5,206,387
	11,761,466	5,310,503	-	17,071,969
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,727,956)	(166,363)	-	(2,894,319)
Motorlu taşıtlar	(125,112)	(213,984)	-	(339,096)
Özel maliyet bedelleri	(1,275,526)	(144,022)	-	(1,419,548)
TFRS 16 etkisi	-	(334,437)	-	(334,437)
	(4,128,594)	(858,806)	-	(4,987,400)
Net defter değeri	7,632,872			12,084,569
	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3,352,671	1,342,842	(51,283)	4,644,230
Motorlu taşıtlar	-	4,279,691	-	4,279,691
Özel maliyetler	1,332,745	1,564,642	(59,842)	2,837,545
	4,685,416	7,187,175	(111,125)	11,761,466
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,178,854)	(568,719)	19,617	(2,727,956)
Motorlu taşıtlar	-	(125,112)	-	(125,112)
Özel maliyet bedelleri	(814,946)	(499,210)	38,630	(1,275,526)
	(2,993,800)	(1,193,041)	58,247	(4,128,594)
Net defter değeri	1,691,616			7,632,872

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2019	İlaveler	31 Mart 2019
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	9,086,566	600,454	9,687,020
	9,086,566	600,454	9,687,020
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(5,486,652)	(514,973)	(6,001,625)
	(5,486,652)	(514,973)	(6,001,625)
Net defter değeri	3,599,914		3,685,395
	1 Ocak 2018	İlaveler	31 Aralık 2018
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	6,468,255	2,618,311	9,086,566
	6,468,255	2,618,311	9,086,566
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(3,909,240)	(1,577,412)	(5,486,652)
	(3,909,240)	(1,577,412)	(5,486,652)
Net defter değeri	2,559,015		3,599,914

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	3,087,417	2,351,222
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1,427,003	1,222,303
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	634,050	392,868
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	(8,019)	(8,630)
	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminatta reasürör payı (17 no'lu dipnot)	249,093	2,540,577
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	736,193	324,782
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	241,182	195,497
Alınan komisyonlar (brüt)	362,465	233,163
Diğer faaliyet giderleri reasürans payı	8,018	37,250
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	610	(2,796)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	204,699	(396,286)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(2,766,476)	(6,937,787)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	33,849,580	36,192,518
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	5,202,285	7,622,831
- Yatırım fonu	3,903,751	2,611,911
Toplam	42,955,615	46,427,260

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve USD cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 7 ay, USD kağıtlar için 81 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %18, USD kağıtlar için ise %11'dir (31 Aralık 2018: TL kağıtlar için 9 ay, USD kağıtlar için 84 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %19, USD kağıtlar için ise %11'dir). Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 nolu dipnotta verilmiştir.

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

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 473,790 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2018: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	31 Mart 2019		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	32,123,648	35,589,942	33,849,580
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Kira sertifikaları	5,000,588	5,202,285	5,202,285
- Yatırım fonu	3,893,742	3,903,751	3,903,751
	41,017,978	44,695,978	42,955,616

Menkul kıymetler	31 Aralık 2018		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	34,217,525	35,958,260	36,192,518
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Kira sertifikaları	7,200,588	7,622,831	7,622,831
- Yatırım fonu	2,599,285	2,611,911	2,611,911
	44,017,398	46,193,002	46,427,260

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	31 Mart 2019				Toplam
	Vadesiz ve 6 ay - 1 yıl 0 - 6 ay	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun		
Kira sertifikaları					
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	20,969,934	3,071,944	7,492,880	2,314,822	33,849,580
- Alım satım amaçlı finansal Varlıklar - Kira sertifikaları	5,202,285	-	-	-	5,202,285
- Alım satım amaçlı finansal Varlıklar - Yatırım fonu	3,903,751	-	-	-	3,903,751
	30,075,970	3,071,944	7,492,880	2,314,822	42,955,616

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Sigortalılardan alacaklar	4,154,787	2,878,805
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no’lu dipnot)	2,158,792	1,788,777
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	1,696,729,795	1,545,973,781
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,224,427)	(1,029,005)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no’lu dipnot)	(85,880)	(86,135)
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	1,701,732,066	1,549,526,223

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmiş	3,641,508	2,407,245
3 aya kadar	304,312	267,105
3 - 6 ay arası	162,266	145,324
6 ay - 1 yıl arası	46,701	59,131
	4,154,786	2,878,805

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
3 aya kadar	2,416,776	1,378,240
	2,416,776	1,378,240

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	1,029,005	879,870
Dönem için net değişim (47.5 no'lu dipnot)	195,422	149,135
Dönem sonu - 31 Aralık	1,224,427	1,029,005

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	57,143,257	44,557,489
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	19,177,321	13,543,407
	76,320,578	58,100,896

Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	3,664,825	4,856,396
- vadesiz mevduatlar	-	422
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	50,735,222	37,293,756
- vadesiz mevduatlar	2,743,210	2,406,915
	57,143,257	44,557,489

Şirket’in 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 24,796,354 TL tutarında bloke banka mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 11,321,830 TL) (43 no’lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	596,476	-	3,357,207
Avro	-	48,683	-	307,619
			-	3,664,826
	31 Aralık 2018			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	757,013	-	3,982,571
Avro	70	144,961	422	873,825
			422	4,856,396

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

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

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

	1 Ocak 2018		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2018	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000
	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılırler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Şirket, 15 Mart 2018 tarihinde yapılan genel kurul kararı ile geçmiş yıl karından 410,381 TL'lik tutarı yasal yedekler hesabına transfer etmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yasal yedeklerin tutarı 653,693 TL'dir.

Özel Fonlar (Yedekler)

Şirket, 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Hibrit Modele göre uyguladığı katılım sigortacılığı kapsamında, gelecekte öngörülemeyen riskler için ek ihtiyat fonu ayırmaktadır. Söz konusu fon, finansal tablolarda “Özel Fonlar (Yedekler)” hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. İlgili fon Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmelik uyarınca hiçbir suretle Şirket sermayedarlarına/üyelerine temettü olarak dağıtılamayacak olup dağıtılabılır kar hesabında dikkate alınmayacaktır. Şirket'in 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla toplam 2,637,020 TL tutarında ek ihtiyat fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2,637,020 TL).

Diğer kar yedekleri

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

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	(68,604)	(46,946)
Aktüeryal kayıptaki net değişim	(174,465)	(21,658)
Dönem sonu - 31 Aralık	(243,069)	(68,604)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	28,332,968	24,554,899
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	25,919,845	22,817,626
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	3,554,326	1,833,537
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	2,178,319	1,687,620

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

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

	2019		2018	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	75,142	21,309,121	68,364	14,347,840
Dönem için yazılan poliçeler	8,781	4,044,757	22,403	9,253,578
Portföy değişimi (Azalış)	-	(578,507)	-	(697,048)
Çıkışlar	(3,930)	(546,431)	(15,625)	(1,202,381)
Matematik karşılığı reasürör payı		(634,050)		(392,868)
Dönem Sonu - 31 Aralık	79,993	23,987,757	75,142	21,309,121

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Hayat	14,463,732,970	13,226,503,351
Ferdi Kaza	12,739,486,636	11,156,631,125
	27,203,219,606	24,383,134,476

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 31 Mart 2019	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2018
(KEB) Alternatif Standart Eyf	0.015527	0.014939
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	0.015514	0.014807
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	0.016195	0.015302
(KEF) Alternatif Altın Ayf	0.025741	0.024078
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	0.017597	0.016592
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	0.014498	0.013476
(KEY) Başlangıç Fonu	0.013665	0.012981
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	0.019434	0.018170
(KET) Oks Atak Fon EYF	0.012159	0.011408
(KEZ) Oks Agresif Fon EYF	0.011445	0.010647
(KTZ) Oks Standart Fon EYF	0.012077	0.011485
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.010879	0.010387

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

	31 Mart 2019	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	37,538,886,189	582,866,286
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	17,053,488,491	264,567,820
(KEF) Alternatif Altın Ayf	9,881,449,373	254,358,388
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	10,227,855,336	165,640,117
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	6,218,593,661	109,428,593
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	6,162,170,893	89,339,154
(KTZ) Oks Standart Fon EYF	8,127,567,425	98,156,632
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	4,514,854,151	87,741,676
(KEY) Başlangıç Fonu	2,753,520,242	37,626,854
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	464,259,219	5,050,676
(KET) Oks Atak Fon EYF	88,712,079	1,078,650
(KEZ) Oks Agresif Fon EYF	76,448,132	874,949
Toplam	103,107,805,190	1,696,729,795

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

1 Ocak - 31 Mart 2019

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

1 Ocak - 31 Mart 2018

	Dönem içinde giren adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	19,839	10,686,887	7,915	24,693,413	174,654	792,828,065
Grup	66,980	13,146,177	48,143	19,986,263	250,387	369,503,966
	86,819	23,833,064	56,058	44,679,676	425,041	1,162,332,031

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

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

	1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019			1 Ocak 2018 - 31 Mart 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	16,798	14,384,542	14,384,542	19,839	12,648,414	12,648,414
Kurumsal	79,901	24,635,758	24,179,568	66,980	13,281,788	13,281,728
	96,699	39,020,300	39,020,110	86,819	25,930,202	25,930,143

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

	1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019			1 Ocak 2018 - 31 Mart 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	483	8,193,659	8,193,659	3,436	921,404	921,404
Kurumsal	5,528	1,909,204	1,909,204	586	6,989,923	6,989,923
	6,011	10,102,863	10,102,863	4,022	7,911,327	7,911,327

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2018: Yoktur).

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

	1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019			1 Ocak 2018 - 31 Mart 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	12,810	42,675,018	39,882,503	7,915	20,395,329	19,138,735
Kurumsal	61,722	38,808,292	37,763,812	48,143	19,838,795	19,411,486
	74,532	81,483,310	77,646,314	56,058	40,234,124	38,550,581

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019			1 Ocak 2018 - 31 Mart 2018		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	3,944	6,701,173	6,701,173	3,010	3,507,765	3,507,765
Grup	8,437	8,990,302	8,990,302	7,839	9,330,363	9,330,363
	12,382	15,691,475	15,691,475	10,849	12,838,128	12,838,128

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

	1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019			1 Ocak 2018 - 31 Mart 2018		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	3,288	779,825	779,825	923	501,401	501,401
Grup	6,935	186,540	186,540	2,884	144,411	144,411
	10,223	966,365	966,365	3,807	645,812	645,812

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2018:Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4,300,549	(1,222,303)	3,078,246
Ödenen tazminatlar	(1,361,521)	249,093	(1,112,428)
Cari dönem artış, net	(361,468)	(111,417)	(472,885)
Dönem sonu - 31 Mart	2,577,560	(1,084,627)	1,492,933
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	2,223,212	(342,376)	1,880,836
Toplam	4,800,772	(1,427,003)	3,373,769
	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3,892,920	(1,618,589)	2,274,331
Ödenen tazminatlar	(2,098,887)	1,081,394	(1,017,493)
Cari dönem artış, net	1,136,625	(423,672)	712,953
Dönem sonu - 31 Mart	2,930,658	(960,867)	1,969,791
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,650,587	(222,617)	1,427,970
Toplam	4,581,245	(1,183,484)	3,397,761

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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):

Kazanılmamış primler karşılığı

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

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7,357,072	(2,026,440)	5,330,632
Net değişim	625,870	(152,697)	473,173
Dönem sonu - 31 Mart	7,982,942	(2,179,137)	5,803,805

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 2,978,413 TL (31 Mart 2018: 2,201,584 TL) ve 8,019 TL (31 Mart 2018: 11,526 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	2019					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,373,980	-	1,373,980	93,146	-	93,146
Net değişim	149,477	-	149,477	12,600	-	12,600
Dönem sonu - 31 Mart	1,523,457	-	1,523,457	105,746	-	105,746

	2018					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	925,687	-	925,687	69,147	-	69,147
Net değişim	125,188	-	125,188	7,233	-	7,233
Dönem sonu - 31 Mart	1,050,875	-	1,050,875	66,380	-	66,380

İkramiye ve indirimler karşılığı:

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

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2,614,589	-	2,614,589
Net değişim	626,824	-	626,824
Dönem sonu - 31 Mart	3,241,413	-	3,241,413

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 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):

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	21,701,989	14,545,210
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	4,044,757	2,074,903
Portföy artışı toplamı	25,746,746	16,422,743
İştiralar (-)	(319,799)	(262,187)
Fesih ve iptaller	(216,937)	(47,646)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(9,696)	(777)
Portföy değişimi	(578,507)	-
Portföy azalışı toplamı	(1,124,939)	(310,610)
Brüt matematik karşılık	24,621,807	16,544,120
Matematik karşılığı reasürör payı	(634,050)	(254,352)
Dönem sonu - 31 Mart	23,987,757	16,289,768

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	25,805,044	22,714,716
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	393,657	201,962
Araçlara ve sigortalılara borçlar	6,748,511	2,302,758
Komisyon borçları	31,332	27,306
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	8,019	8,630
Toplam kısa vadeli borçlar	32,986,653	25,255,372
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	2,882,150	2,881,484
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(2,975)	(22,361)
Toplam diğer borçlar	2,879,175	2,895,123
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	1,696,729,795	1,545,973,781
Toplam uzun vadeli borçlar	1,696,729,795	1,545,973,781
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	1,732,595,533	1,574,088,276

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %22 belirlenmiştir. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren vergi oranı 3 yıl geçerli olacak şekilde %22 olarak değiştiğinden, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında ilk 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22; 2020 yılından sonra kurumlar vergisi oranı %20 olacağından, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelemiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Mart 2019	31 Aralık 2018	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
İkramiye ve indirimler karşılığı	9,238,179	7,722,840	2,032,399	1,699,025
Personel prim karşılığı	750,000	1,800,000	165,000	396,000
Satış kampanya karşılığı	1,933,765	2,000,000	425,428	440,000
Dengeleme karşılığı	1,629,203	1,467,126	325,841	293,425
Şüpheli alacak karşılığı	1,368,860	1,144,572	301,149	251,806
Kullanılmamış izin karşılığı	907,389	631,913	199,625	139,021
Personel satış prim karşılığı	235,123	591,607	51,727	130,153
Kıdem tazminatı karşılığı	526,527	304,714	105,305	60,943
Diğer karşılıklar	306,141	233,322	67,351	51,331
	16,895,187	15,896,094	3,673,825	3,461,704
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(1,523,466)	(1,691,727)	(335,163)	(372,180)
Maddi duran varlıklar KDV ve ÖTV aktifleştirmesi	-	(1,913,199)	-	(420,904)
	(1,523,466)	(3,604,926)	(335,163)	(793,084)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			3,338,662	2,668,620

Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 2.18 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket, vergiye tabi kar elde ettiği ve gelecekte de elde etmesi kuvvetle muhtemel olduğu için ertelenmiş vergi muhasebeleştirmiştir.

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Dönem başı - 1 Ocak	2,668,620	1,513,764
Ertelemiş vergi geliri/(gideri) (35 no'lu dipnot)	626,427	1,149,442
Ozkaynak altında muhasebeleştirilen çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan aktüeryal kayıpların ertelenmiş vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	43,617	5,414
Dönem sonu	3,338,664	2,668,620

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	526,527	304,714
	526,527	304,714

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 6,017.60 TL (31 Aralık 2018: 5,434.42 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi 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:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Yıllık iskonto oranı (%)	4.55	4.69
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	96.25	89.37

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6,017.60 TL (1 Ocak 2018: 5,001.76 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Dönem başı - 1 Ocak	304,714	203,876
Cari hizmet maliyeti	6,731	141,746
Kar payı maliyeti	7,750	23,359
Ödenen tazminatlar	(10,749)	(91,340)
Aktüeryal kayıp	218,081	27,073
Dönem sonu	526,527	304,714

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Satış kampanya karşılığı	1,933,765	2,000,000
Personel prim karşılığı	750,000	1,800,000
İzin karşılığı	907,389	631,913
Personel satış primi karşılığı	235,123	591,607
Danışmanlık gideri karşılığı	-	32,031
Diğer	199,822	129,767
	4,026,099	5,185,318

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2019			1 Ocak - 31 Aralık 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	14,725,110	(1,646,052)	13,079,058	42,552,022	(4,188,370)	38,363,652
Ferdi kaza	2,889,294	(790,683)	2,098,611	7,863,910	(2,200,519)	5,663,391
Sağlık	1,036,944	(329,741)	707,203	1,406,590	(548,898)	857,692
	18,651,349	(2,766,476)	15,884,872	51,822,522	(6,937,787)	44,884,735

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2019 itibarıyla 1,804,075 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 5,204,475 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	1,540,789	6,225,909
Katılma hesabı kar payı gelirleri	1,404,064	3,176,296
Kira sertifikası değerlendirme gelirleri	275,848	1,444,614
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	1,000,599	1,199,911
Yatırım fonu gerçekleşen gelirler	119,283	170,779
Yatırım fonu değerlendirme gelirleri	(2,617)	12,626
Yatırım fonu satış gelirleri	-	2,083
	4,337,966	12,232,218

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2018: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	10,008,700	29,436,599
- Hayat	6,003,512	20,354,617
- Hayat dışı	1,700,380	5,042,768
Toplam (32 no'lu dipnot)	17,712,592	54,833,984

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Üretim komisyonu giderleri	5,403,362	18,026,552
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	7,080,204	16,927,084
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	1,496,009	4,870,371
Pazarlama satış giderleri	1,604,193	4,682,677
Kira giderleri	6,694	2,716,871
Bilgi işlem giderleri	585,903	2,105,725
İletişim giderleri	327,153	1,559,373
Vergi ve noter giderleri	438,294	1,316,515
Danışmanlık giderleri	232,043	595,693
Eğitim giderleri	77,844	380,445
Birlik aidatı giderleri	36,291	149,898
Diğer	448,280	1,502,780
Toplam (31 no'lu dipnot)	17,736,270	54,833,984

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Maaş ödemesi	5,293,575	12,288,558
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	659,474	1,727,121
Satış personeli başarı primi	466,946	1,115,817
Hayat ve sağlık sigortası	194,998	635,546
Yemek parası	189,472	589,113
Diğer	175,365	570,929
Toplam (32 no'lu dipnot)	7,080,204	16,927,084

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Şirket faaliyetleri, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı resmi gazetede yayınlan 7061 Sayılı Torba yasanın 91’nci maddesi ile, Kurumlar Vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak belirlenmiş ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa Geçici 10’uncu madde eklenmiştir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 (31 Aralık 2018: %22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Finansal tablolarda gösterilen ertelenmiş vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
<i>Ertelenmiş vergi:</i>		
Vergilendirilebilir geçici farkların değişiminden kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	626,427	1,149,442
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi geliri/(gideri)	626,427	1,149,442
	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Vergi karşılığı (-)	(1,912,888)	(5,301,858)
Peşin ödenen vergiler	252,867	4,106,989
Net vergi borcu (-)	(1,660,021)	(1,194,869)

1 Ocak – 31 Mart 2019 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Vergi öncesi kar	7,699,504	18,649,836
Yasal vergi oranına göre hesaplanan vergi	(1,693,891)	(4,102,964)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(10,310)	(37,981)
Vergi oranı değişim etkisi (2.18 no’lu dipnot)	-	-
Diğer	417,741	(11,471)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)	(1,286,460)	(4,152,416)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Net dönem karı	6,413,043	14,497,420
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	40,000,000	40,000,000
Hisse başına kazanç (Kr)	16,03	36,24

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

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

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

42. Riskler

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu üç adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 1,002,352 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,002,352 TL). Söz konusu dava tutarları, muallak tazminat karşılığı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kira sertifikaları	3,318,559	13,183,416
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	24,779,605	11,321,830
	24,505,246	24,505,246
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in faaliyet kiralaması çerçevesinde ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı 8,084,822 TL dir.

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	4,116,671	1,232,598
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,550,354	764,240
	5,667,025	1,996,838

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	(1,210)	383,657
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	86,291	105,329
	85,081	488,986

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	4,619,848	12,858,877
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,865,364	5,617,528
	6,485,212	18,476,405

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

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:

	DeFTER (%)	DeFTER Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	31 Mart 2019				
					Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	31 Mart 2019	13,114,623	3,731,905	6,037,463	838,248

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

47. Diğer

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	1,966,178	1,618,452
Katılımcılardan alacaklar	192,615	170,325
Giriş aidat karşılığı	(85,880)	(86,135)
	2,072,913	1,702,642
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	2,712,131	731,637
Personel hayat ve sağlık sigortaları	407,967	66,452
Diğer	448,162	135,053
	3,568,260	933,232
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem gideri	72,015	94,014
Abonelik gideri	535	729
	72,550	94,743
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		
Katılımcılar geçici hesabı	23,597,750	21,057,825
Katılımcılara ödemeler	903,968	593,559
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	1,486,110	987,198
Katılımcılar cayma hesabı	146,893	40,352
Diğer	(329,677)	35,782
	25,805,044	22,714,716
e) Diğer esas faaliyetlerden borçlar		
Sigortalılara borçlar	393,657	201,962
	393,657	201,962
f) Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	2,882,150	2,881,484
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(2,975)	(22,361)
	2,879,175	2,859,123

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 tutarlar (Devamı)

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
g) Diğer teknik karşılıklar – kısa ve uzun vadeli		
İştirâ gider payı karşılığı – kısa vadeli	67,201	49,363
Dengeleme karşılığı – uzun vadeli	1,629,203	1,467,126
	1,696,404	1,516,489

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
a) Diğer gider ve zararlar:		
Gider vergileri	163,750	505,450
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3,192	70,740
Diğer giderler	11,595	48,905
	178,537	625,095

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

47.3 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

47.4 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Personel prim karşılığı (23 no'lu dipnot)	(1,050,000)	705,810
Satış kampanya karşılığı (23 no'lu dipnot)	(524,506)	600,000
Satış prim karşılığı (23 no'lu dipnot)	15,985	356,021
İzin karşılığı (23 no'lu dipnot)	275,475	150,576
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı (12 no'lu dipnot)	195,422	149,135
Kıdem tazminat karşılığı	3,732	73,765
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47.1 no'lu dipnot)	(255)	38,723
Diğer	152,947	4,330
	931,200	2,078,360

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

.....