

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) Kurucu Yönetim Kurulu’na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun (eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) (“Fon”) 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, toplam değer/net varlık değeri değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Fon’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ (II-14.2) (“Tebliğ”) çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu’nca (“SPK”) belirlenen esaslar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “SPK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Fon’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Dikkat Çekilen Husus

İlişikteki finansal tabloların 1 ve 2 no'lu dipnotlarında açıklandığı üzere, SPK'dan alınan 5 Ekim 2021 tarih ve E-12233903-325.01.03-11438 sayılı izin çerçevesinde; 12 Kasım 2021 tarihi itibarıyla, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmiştir. Ancak bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

4. Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

5. Diğer Husus

Fon'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış ve söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 29 Nisan 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

6. Kurucu Yönetiminin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Kurucu yönetimi; finansal tabloların SPK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Fon'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Fon'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Fon'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

7. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Fon'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Kurucu yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Fon'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Fon'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Fon'un 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Fon iç tüzüğünün finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Kurucu Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Nisan 2022

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	2
TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSU	3
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	4
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	5-29
DİPNOT 1 FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER	5-6
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	6-15
DİPNOT 3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA.....	15
DİPNOT 4 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	16
DİPNOT 5 TERS REPO ALACAKLARI VE REPO BORÇLARI.....	16
DİPNOT 6 ALACAK VE BORÇLAR	17
DİPNOT 7 KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR.....	17
DİPNOT 8 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER.....	18
DİPNOT 9 FİNANSAL VARLIKLAR	18-19
DİPNOT 10 FİYAT RAPORUNDAKİ VE FİNANSAL DURUM TABLOSUNDAKİ TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ MUTABAKATI.....	19
DİPNOT 11 HASILAT	19
DİPNOT 12 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER	20
DİPNOT 13 KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ.....	20
DİPNOT 14 TÜREV ARAÇLAR	20
DİPNOT 15 FİNANSAL ARAÇLAR	20-21
DİPNOT 16 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	22
DİPNOT 17 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR.....	22
DİPNOT 18 TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ..	22-23
DİPNOT 19 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	24-28
DİPNOT 20 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	29

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL
DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tüm tutarlar Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2021	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	17	433.469.922	437.409.826	164.653.484
Ters repo alacakları	5	-	4.832.222	-
Takas alacakları	6	25.290.702	875.459	841.599
Finansal varlıklar	9	5.319.611.568	3.787.294.306	2.966.114.929
Diğer alacaklar	6	-	83.790	1.088.324
Toplam varlıklar		5.778.372.192	4.230.495.603	3.132.698.336
Yükümlülükler				
Takas borçları	6	30.561.816	2.851.667	1.270.669
Diğer borçlar	6	25.097.853	33.504.631	22.858.581
Toplam yükümlülükler		55.659.669	36.356.298	24.129.250
Toplam değeri/Net varlık değeri		5.722.712.523	4.194.139.305	3.108.569.086

(*) Yeniden düzenlenme etkileri 2 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK-31 ARALIK 2021 HESAP
DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Faiz gelirleri	11	148.720.183	402.932.072
Temettü gelirleri	11	9.367.250	4.478.238
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar	11	25.569.474	180.067.795
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar	11	496.280.342	(43.051.722)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	12	-	101.938
Esas faaliyet gelirleri		679.937.249	544.528.321
Yönetim ücretleri	8	(15.945.767)	(47.132.952)
Performans ücretleri	8	(21.933.675)	(13.440.217)
Saklama ücretleri	8	(186.481)	(519.373)
Merkezi Kayıt Kuruluşu ücretleri	8	(2.301)	(2.169)
Denetim ücretleri	8	(14.160)	(44.230)
Kurul ücretleri	8	-	(457.802)
Komisyon ve diğer işlem ücretleri	8	(74.176)	(940.147)
Esas faaliyetlerden diğer giderler	12	(325.941)	(124.773)
Esas faaliyet giderleri		(38.482.501)	(62.661.663)
Esas faaliyet karı/(zararı)		641.454.748	481.866.658
Finansman giderleri		-	-
Net dönem karı/(zararı)		641.454.748	481.866.658
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gelir		-	-
Toplam değerde/net varlık değerinde artış/ (azalış)		641.454.749	481.866.658

(*) Yeniden düzenlenme etkileri 2 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
PARA PİYASASI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2021	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	4.194.139.305	3.108.569.086	1.611.890.776
Toplam değerinde/net varlık değerinde artış/(azalış)	641.454.748	481.866.658	484.340.403
Katılma payı ihraç tutarı 18	1.548.153.820	1.594.654.632	1.647.900.348
Katılma payı iade tutarı 18	(661.035.350)	(990.951.071)	(635.562.441)
31 Aralık itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	5.722.712.523	4.194.139.305	3.108.569.086

(*) Yeniden düzenlenme etkileri 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
A. İşletme faaliyetlerden nakit akışları		(896.921.790)	(326.698.549)
Net dönem karı/(zararı)		641.454.748	481.866.658
Net dönem karı / (zararı) mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		(655.398.968)	(364.100.541)
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(159.118.626)	(407.152.263)
Gerçeğe uygun değer zararları/karları ile ilgili düzeltmeler		(496.280.342)	43.051.722
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(1.041.065.003)	(851.874.976)
Alacaklardaki artış/(azalış) ilgili düzeltmeler		(24.331.453)	129.075
Borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		19.303.371	12.227.048
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1.036.036.921)	(864.231.099)
Faaliyetlerde kullanılan nakit akışları		(1.055.009.223)	(734.108.859)
Alınan faiz	11	148.720.183	402.932.072
Alınan temettü	11	9.367.250	4.478.238
B: Finansman faaliyetlerden nakit akışları:		887.118.470	603.703.561
Katılma payı ihraçlarından elde edilen nakit	18	1.548.153.820	1.594.654.632
Katılma payı iadeleri için ödenen nakit	18	(661.035.350)	(990.951.071)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (A+B)		(9.803.320)	277.005.012
C. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		-	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (A+B+C)		(9.803.320)	277.005.012
Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerleri		434.919.177	157.914.165
Dönem sonu nakit ve nakit benzeri değerleri (A+B+C+D)	17	425.115.857	434.919.177

Takip eden notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 - FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) (“Fon”), emeklilik yatırım fonudur.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (“Kurucu”) tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nun 15’inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) kurulmuştur.

SPK’nın 5 Ekim 2021 tarih ve E-12233903-325.01.03-11438 sayılı kararıyla 12 Kasım 2021 tarihi itibarı ile; Fon unvanı Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’ndan Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’na değiştirilmiş ,Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmiştir. Söz konusu işlemler ile ilgili iç tüzük değişiklikleri 12 Kasım 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu’na tescil ettirilerek ve 17 Kasım 2021 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Söz konusu birleşme, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) 2018-1 sayı ve 11 Ekim 2018 tarihli Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına Yönelik İlke kararı (“İlke Kararı”) uyarınca ortak kontrole tabi işletme birleşmesi olarak değerlendirilmiştir. İlke Kararı’na göre ortak kontrole tabi birleşmelerinin “Hakların Birleştirilmesi” yöntemiyle ortak kontrolün olduğu tarihten itibaren geçmiş dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi suretiyle muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’ nun finansal durum tabloları, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları ve nakit akış tabloları, karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başı olan 31 Aralık 2019 tarihinden itibaren Fon’un finansal tablolarına dahil edilerek sunulmuştur (2 no’lu dipnot).

Fon Kurucusu, Yöneticisi, Aracı Kurum ve Saklayıcı Kurum ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kurucu:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (“Kurucu”)
Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İstanbul

Yönetici:

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Mecidiyeköy Mahallesi, Mecidiyeköy Yolu Cd. No:83, 34387 Şişli/İstanbul

Aracı Kurum:

Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Akat Mahallesi Ebulula Mardin Caddesi Park Maya Sitesi F2-A Blok No:18 Levent / İstanbul

Saklayıcı Kurum:

İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa Caddesi No: 4 34467 Emirgan, Sarıyer / İstanbul

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 - FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

Fon’un süresi:

Fon, iç tüzüğüne göre süresizdir.

Finansal Tabloların Onaylanması

Fon’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları, Kurucu’nun Fon Kurulu tarafından onaylanmış ve 28 Nisan 2022 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir.

Fon’un yönetim stratejisi:

Sektör Duyurusu’nda belirtilen yatırım stratejisi, izahnamenin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber’de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

(a) Uygulanan muhasebe standartları ve TMS’ye uygunluk beyanı

Bu finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 30 Aralık 2013 tarih ve 28867 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II-14.2 No’lu (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğ’in 5. maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) esas alınmıştır. Bununla birlikte Fon’un portföyündeki varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde Tebliğ’in 9. maddesinde belirtilen değerlendirme ilkeleri esas alınmıştır (Dipnot 2).

Fon’un finansal tabloları ve dipnotları, SPK tarafından 30 Aralık 2013 tarihli bülten ile açıklanan formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Fon muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tabloların hazırlanmasında, SPK tarafından çıkarılan prensiplere ve şartlara, Fon içtüzüğünde belirtilen hükümlere, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tekdüzen Hesap Planı şartlarına uymaktadır. Bu finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerinin dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmış, kanuni kayıtlara TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

(b) Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

Fon, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) veya Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu finansal tablolar hazırlanırken standartlardaki değişiklikler ve yorumlar dipnotlarda aşağıdaki şekilde gösterilmelidir;

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR (Devamı)

- **TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - o **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - o **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - o **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

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

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR (Devamı)

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

Şirket yönetimi, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır.

(c) Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Fon’un finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerek görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

(d) Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, 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.

(e) Raporlama Para Birimi

Fon’un finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Fon’un geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

(f) Yüksek Enflasyonlu Ekonomide Raporlama

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, “Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması” ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29, “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

B. MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Fon’un, 2021 yılı içerisinde muhasebe politikalarında bir değişiklik olmamıştır.

C. MUHASEBE TAHMİNLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER VE HATALAR

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

(a) Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler

1. no’lu dipnotta açıklandığı üzere; Şirket, SPK 5 Ekim 2021 tarih ve E-12233903-325.01.03-11438 sayılı kararıyla 12 Kasım 2021 tarihi itibarı ile; Fon unvanı Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’ndan Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’na değiştirilmiş, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleşmiş olup; söz konusu birleşme, İlke Kararı uyarınca ortak kontrole tabi işletme birleşmesi olarak değerlendirilmiştir. İlke Kararı’na göre ortak kontrole tabi birleşmelerinin “Hakların Birleştirilmesi” yöntemiyle ortak kontrolün olduğu tarihten itibaren geçmiş dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi suretiyle muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, birleşilen Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun finansal durum tabloları ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları ile nakit akış tabloları, karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başı olan 31 Aralık 2019 tarihinden itibaren Fon’un finansal tablolarına dahil edilerek sunulmuştur. Bu kapsamda; 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihli finansal durum tabloları ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu yeniden düzenlenmiş olup; yeniden düzenlemenin toplam etkileri izleyen sayfada sunulmuştur. Bununla birlikte önceki yıllara ilişkin fon toplam değeri ve pay birim değeri hesaplamaları yeniden düzenlenmemiş haliyle Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu finansal bilgileri üzerinden yapılmıştır.

	Raporlanan Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020	Yeniden Düzenleme Etkileri	Yeniden Düzenlenmiş Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	124.501.727	312.908.099	437.409.826
Teminata verilen nakit ve nakit benzerleri	-	-	-
Finansal varlıklar	1.053.920.240	2.733.374.066	3.787.294.306
Ters repo alacakları	-	4.832.222	4.832.222
Takas alacaklar	-	875.459	875.459
Diğer alacaklar	83.790	-	83.790
Toplam varlıklar	1.178.505.757	3.051.989.846	4.230.495.603
Yükümlülükler			
Takas borçları	-	2.851.667	2.851.667
Diğer borçlar	9.461.456	24.043.175	33.504.631
Toplam yükümlülükler	9.461.456	26.894.842	36.356.298
Toplam değeri/Net varlık değeri			

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

	Raporlanan Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019	Yeniden Düzenleme Etkileri	Yeniden Düzenlenmiş Geçmiş Dönem 31 Aralık 2019
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	6.382	164.647.102	164.653.484
Teminata verilen nakit ve nakit benzerleri	-	-	-
Finansal varlıklar	846.930.022	2.119.184.907	2.966.114.929
Ters repo alacakları	-	841.599	-
Takas alacakları	-	-	841.599
Diğer alacakları	1.088.324	-	1.088.324
Toplam varlıklar	848.024.728	2.284.673.608	3.132.698.336
Yükümlülükler			
Takas borçları	228.100	1.042.569	1.270.669
Diğer borçlar	6.030.839	16.827.742	22.858.581
Toplam yükümlülükler	6.258.939	17.870.311	24.129.250
Toplam değeri/Net varlık değeri	841.765.789	2.266.803.297	3.108.569.086

	Raporlanan Geçmiş Dönem 2020	Yeniden Düzenleme Etkileri	Yeniden Düzenlenmiş Geçmiş Dönem 2020
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Faiz gelirleri	127.760.384	275.171.688	402.932.072
Temettü gelirleri	1.629.760	2.848.478	4.478.238
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar	42.300.861	137.766.934	180.067.795
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar	(23.596.468)	(19.455.254)	(43.051.722)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	-	101.938	101.938
Esas faaliyet gelirleri	148.094.537	396.433.784	544.528.321
Yönetim ücretleri	(16.240.954)	(30.891.998)	(47.132.952)
Performans ücretleri	-	(13.440.217)	(13.440.217)
Saklama ücretleri	(92.374)	(426.999)	(519.373)
Merkezi Kayıt Kuruluşu ücretleri	-	(2.169)	(2.169)
Denetim ücretleri	(18.476)	(25.754)	(44.230)
Kurul ücretleri	(126.635)	(331.167)	(457.802)
Komisyon ve diğer işlem ücretleri	(494.629)	(445.518)	(940.147)
Esas faaliyetlerden diğer giderler	(82.172)	(42.601)	(124.773)
Esas faaliyet giderleri	(17.055.240)	(45.606.423)	(62.661.663)
Esas faaliyet karı/(zararı)	131.039.297	350.827.361	481.866.658
Finansman giderleri	-	-	-
Net dönem karı/(zararı)	131.039.297	350.827.361	481.866.658
Diğer Kapsamlı Gelir Kısmı			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	-	-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	-	-	-
Diğer kapsamlı gelir	-	-	-
Toplam değerde/net varlık değerinde artış/ (azalış)	131.039.297	350.827.361	481.866.658

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(a) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadeli mevduat, vadesiz mevduat ve Borsa Para Piyasasından alacaklardan oluşmaktadır. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (“VİOP”) işlemleri için teminat olarak verilen ve bilanço tarihi itibarıyla açık bulunan işlemlerin değerlemesi sonucu hesaplanan tutarlar teminata verilen nakit ve nakit benzerleri hesabında muhasebeleştirilmektedir (Dipnot 17).

(b) Repo ve ters repo alacakları

Geri almak kaydıyla satılan menkul kıymetler (“repo”) finansal tablolara yansıtılır ve karşı tarafa olan yükümlülük “Repo borçları” hesabına kaydedilir. Geri satmak kaydıyla alınan menkul kıymetler (“ters repo”), satış ve geri alış fiyatı arasındaki farkın iç iskonto oranı yöntemine göre döneme isabet eden kısmının ters repoların maliyetine eklenmesi suretiyle “Ters repo alacakları” hesabına ters repo alacakları olarak kaydedilir (Dipnot 5).

(c) Finansal varlıklar

Fon, finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ve “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Fon’da “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup 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 olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların makul değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/zarar” hesabına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları elde tutarken kazanılan faizler, faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Temettü gelirleri ise ayrı olarak, temettü gelirleri şeklinde finansal tablolarda gösterilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık gruplarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü finansal varlığın durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup önemli karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün / piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığını belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlıklar grubunun belirlenmesi

Bu kapsamda, Fon yönetimi 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin TFRS 9’a göre hesaplamış olduğu değer düşüklüğü karşılığı tutarının finansal tabloların bütünü değerlendirildiğinde önemsiz olduğunu tespit etmiştir. Buna göre, Fon yönetimi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

(d) Takas alacakları ve borçları

“Takas alacakları” kalemi altında Fon’un bilanço tarihinden önceki bir iş gününde sattığı menkul kıymetlerden kaynaklanan alacaklar bulunmaktadır.

“Takas borçları” kalemi altında Fon’un bilanço tarihinden önceki bir iş gününde aldığı menkul kıymetlerden kaynaklanan borçlar bulunmaktadır.

(e) Finansal yükümlülükler ve diğer finansal yükümlülükler

Finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılmaktadır. Diğer finansal yükümlülükler, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle ve sonraki dönemlerde etkin etkin faiz yönetimi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelleriyle muhasebeleştirilmektedir.

(f) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili yılın kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(g) İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda Fon ve Kurucunun sermayesinde pay sahibi olan gerçek ve tüzel kişi ortaklar, ortaklardan doğrudan veya dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisi içinde bulunduğu iştirakleri ve bağlı ortaklıkları dışındaki kuruluşlar, faaliyetlerinin planlanması, yürütülmesi ve denetlenmesi ile doğrudan veya dolaylı olarak yetkili ve sorumlu olan, yönetim kurulu üyesi, genel müdür gibi yönetici personel, bu kişilerin yakın aile üyeleri ve bu kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde bulunan şirketler, ilişkili taraflar olarak kabul edilmektedir. İlişkili taraflarla olan işlemler finansal tablo dipnotlarında açıklanır (Dipnot 4).

(h) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Fon, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 16).

(i) Fon payları, birim pay değeri ve net varlık değeri

Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılmaktadır.

Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilmektedir.

Her iş günü sonu itibarıyla hesaplanan pay değeri, müteakip işgünü duyurulmaktadır. Fon Net Varlık Değeri", "Fon Portföy Değeri"ne varsa diğer varlıkların eklenmesi ve borçların (Kurucu tarafından kuruluş işlemleri için verilen avans hariç) düşülmesi suretiyle bulunur.

(j) Temettü gelirleri

Fon portföyünde bulunan hisse senetlerinin kâr payları, kâr payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde, tahsil edilmesine bakılmaksızın, temettü geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun ("GVK") Geçici 67. maddesinde 7 Temmuz 2006 tarihinde 5527 sayılı yasa ile yapılan değişiklik ve bu değişiklik çerçevesinde yayımlanan 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan karar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları (borsa yatırım fonları ile konut finansman fonları ve varlık finansman fonları dahil) ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları üzerinden yapılacak tevkifat oranı değişiklik tarihinden 1 Ekim 2006 tarihine kadar %10, 1 Ekim 2006 tarihinden itibaren %0 olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(I) Gelir/giderin tanınması

Fon menkul kıymetlerinin dönem sonu itibarıyla aşağıdaki değerleme ilkelerine göre değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/zarar” hesabına kaydedilir.

Bilançoda bulunan finansal varlıkların, alım ve satımı, Fon paylarının alım ve satımı, fonun gelir ve giderleri ile Fonun diğer işlemleri yapıldıkları gün itibarıyla muhasebeleştirilir. Fon’dan satılan bir menkul kıymet satış günü değeri (alış bedeli ve satış gününe kadar oluşan değer artış veya azalışları toplamı) üzerinden “Finansal varlıklar” hesabına alacak/borç kaydedilir. Satış günü değeri, ortalama bir değer olup; “Finansal varlıklar” hesabının borç bakiyesinin, ilgili menkul kıymetin birim sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Satış tutarı ile satış günü değeri arasında bir fark olduğu takdirde bu fark “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar” hesabına kaydolunur. Satılan menkul kıymete ilişkin Fon’un muhasebe kayıtlarında bulunan “Fon payları değer artış/azalış” hesabının bakiyesinin ortalamasına göre satılan kısma isabet eden tutar ise, bu hesaptan çıkarılarak “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar” hesaplarına aktarılır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’ndaki (“VİOP”) işlemler için teminat olarak verilen tutar her gün itibarıyla açık olan pozisyon rayiç değeri de dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ilgili tutarlar kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar” kaleminde muhasebeleştirilmektedir. İlgili teminat tutarı ise bilançoda “Teminata verilen nakit ve nakit benzerleri” hesabına kaydedilir.

(m) Uygulanan Değerleme İlkeleri

Portföydeki varlıkların değeri aşağıdaki esaslara göre tespit edilir:

- a) Portföye alınan varlıklar alım fiyatlarıyla kayda geçirilir.
- b) Alış tarihinden başlamak üzere portföydeki varlıklardan;
 - 1) Borsada işlem görenler değerlendirme gününde borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyat veya oranlarla değerlendirilir. Şu kadar ki, kapanış seansı uygulaması bulunan piyasalarda işlem gören varlıkların değerlemesinde kapanış seansında oluşan fiyatlar, kapanış seansında fiyatın oluşmaması durumunda ise borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyatlar kullanılır.
 - 2) Borsada işlem görmekle birlikte değerlendirme gününde borsada alım satıma konu olmayan paylar son işlem tarihindeki borsa fiyatıyla; borçlanma araçları, ters repo ve repolar son işlem günündeki iç verim oranı ile değerlendirilir.
 - 3) Fon katılma payları, değerlendirme günü itibarıyla en son açıklanan fiyatları esas alınarak değerlendirilir.
 - 4) Vadeli mevduat, bileşik faiz oranı kullanılarak tahakkuk eden faizin anaparaya eklenmesi suretiyle değerlendirilir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

- 5) Yabancı para cinsinden olanlar, TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz alış kuru ile değerlendirilir.
 - 6) Türev araçlar nedeniyle teminat olarak verilen varlıklar da portföy değeri tablosunda gösterilir. Bu varlıklar teminatın türü dikkate alınarak bu maddedeki esaslar çerçevesinde değerlendirilir.
 - 7) Borsa dışı repo-ters repo sözleşmeleri, piyasa fiyatını en doğru yansıtabilecek şekilde güvenilir ve doğrulanabilir bir yöntemle değerlendirilir.
 - 8) (1) ile (7) nolu alt bentlerde belirtilenler dışında kalanlar, KGK tarafından yayımlanan TMS/TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Değerleme esasları, yazılı karara bağlanır.
 - 9) (7) ve (8) nolu alt bentlerde yer alan yöntemlere ilişkin kararlar kurucunun yönetim kurulu tarafından alınır.
- c) Endeks fonların portföylerinde yer alan varlıklardan; baz alınan endeks kapsamında bulunan varlıklar endeksin hesaplanmasında kullanılan esaslar, diğer varlıklar ise (b) bendinde belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

Fon’un diğer varlık ve yükümlülükleri, KGK tarafından yayımlanan TMS/TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Şu kadar ki, fonun yabancı para cinsinden yükümlülükleri TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirilir.

(n) Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

E. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Fon, finansal tablolarının işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Fon portföyündeki varlıkların değerlendirme ilkeleri 2.D.m no’lu dipnotta açıklanmıştır.

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

31 Aralık 2021, 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Fon’un faaliyet bölümü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

a) 31 Aralık 2021, 2020 ve 2019 tarihlerinde ilişkili taraflarla olan bakiyeler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri			
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. - Vadesiz mevduat	16.967	5.776	6.382
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. - Vadesiz mevduat	-	5.229	10.598
Türkiye Halk Bankası A.Ş. - Vadesiz mevduat	-	2.844	2.045
	16.967	13.849	19.025

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 6)			
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.(Vaad alacakları)	-	580.267	-
	-	580.267	-

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 6)			
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Dipnot 6)	4.265.010	24.588.537	16.816.044
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Dipnot 6)	-	13.440.217	8.996.985
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Dipnot 6)	-	355	164
Ziraat yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Dipnot 6)	-	983.181	230.318
	4.265.010	39.012.290	26.043.511

b) 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ilişkili taraflarla olan işlemler aşağıdaki gibidir:

Niteliklerine göre giderler (Dipnot 8)

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Fon yönetim ücreti)	(15.945.767)	(47.132.952)
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aracılık komisyonu)	-	(494.629)
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aracılık komisyonu)	-	(61.184)
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (Aracılık komisyonu)	-	(6)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aracılık komisyonu)	-	(251.150)
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Performans ücretleri)	-	(13.440.217)
	(15.945.767)	(61.380.138)

5 - VAAD ALACAKLARI VE VAAD BORÇLARI

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vaad alacakları (*)	-	4.832.222	-
	-	4.832.222	-

(*) 31 Aralık 2021: Vaad sözleşmelerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Vaad sözleşmelerinden alacakları 4.832.222 TL olup kar payı oranı %16,80 ve vadesi 4 Ocak 2021'dir.) (31 Aralık 2019: Vaad sözleşmelerinden alacakları bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 - ALACAK VE BORÇLAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alacaklar			
Takas alacakları (*)	25.290.702	875.459	841.599
Diğer alacaklar	-	83.790	1.088.324
	25.290.702	959.249	1.929.923

(*) Fon’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şüpheli alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlar			
Takas borçları	30.561.816	2.851.667	1.270.669
Fon yönetim ücreti	4.265.010	24.588.537	16.816.044
Denetim ücreti	-	89.090	66.540
SPK kayıt ücret	171.681	34.817	21.754
OKS ek yönetim ücreti	20.371.362	7.601.869	5.417.148
Diğer borçlar	289.800	1.190.318	537.095
	55.659.669	36.356.298	24.129.250

7 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

Menkul kıymetlerin sigorta tutarı:

Fon’a ait menkul kıymetler ve katılma belgeleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”) nezdinde saklamada tutulmaktadır. Yapılan saklama sözleşmesine istinaden menkul kıymetler Takasbank güvencesi altındadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teminat olarak verilen nakit ve nakit benzeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Yönetim ücretleri (*)	(15.945.767)	(47.132.952)
Performans ücretleri	(21.933.675)	(13.440.217)
Saklama ücretleri	(186.481)	(519.373)
Merkezi Kayıt Kuruluşu ücretleri	(2.301)	(2.169)
Denetim ücretleri	814.160)	(44.230)
Kurul ücretleri	-	(457.802)
Aracılık komisyonu (**)	(74.176)	(940.147)
Esas faaliyetlerden diğer giderler	(325.941)	(124.773)
	(38.482.501)	(62.661.663)

(*) Fon’un yönetim ve temsili ile Fon’a tahsis edilen donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak her gün için fon toplam değerinin %0,002328’undan oluşan yönetim ücreti tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde, imzalanan portföy yönetim sözleşmeleri ve katılma belgesi alım satımına aracılık sözleşmeleri çerçevesinde Kurucu’ya, Yönetici’ye ve katılma belgesi alım satımını yapan kuruluşlara ödenir (31 Aralık 2020: Sona eren fonların ve bünyesinde birleşen fonun yönetim ücreti %0,002328) olarak uygulanmaktadır.

(**) Fon izahnamesi 7.1.3’te açıklanan 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihleri arasında geçerli olan komisyon oranları üzerinden, ilgili kurumlara ödenmektedir.

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	43.000	16.000
Toplam	43.000	16.000

(*) Tutarlar KDV hariçtir.

9 - FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.319.611.568	3.787.294.306	2.966.114.929
Toplam	5.319.611.568	3.787.294.306	2.966.114.929

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 - FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2021, 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, alım-satım amaçlı finansal varlıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nominal	Piyasa değeri	Nominal	Piyasa değeri	Nominal	Piyasa değeri
Kamu kira sertifikaları	2.865.744.825	3.053.038.235	2.050.344.825	2.143.597.511	1.563.470.000	1.772.035.610
Yatırım fonu	720.219.405	1.153.726.089	142.437.242	463.882.425	125.655.894	300.003.500
Özel sektör kira sertifikaları	539.016.000	560.703.256	788.000.000	798.950.623	565.780.000	576.676.278
Hisse senetleri	25.236.213	552.143.988	30.667.090	380.863.747	16.323.147	189.655.802
Katılım hesabı	-	-	-	-	123.562.593	127.743.739
	5.319.611.568		3.787.294.306		2.966.114.929	

31 Aralık 2021, 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kamu kira sertifikaları	0,00 - 20,32	0,00 - 50,11	0,00 - 16,95
Özel sektör kira sertifikaları	0,00 - 17,56	0,00 - 19,83	0,00 - 18,76

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, teminata verilen finansal varlık bulunmamaktadır.

10 - FİYAT RAPORUNDAKİ VE FİNANSAL DURUM TABLOSUNDAKİ TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ MUTABAKATI

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal durum tablosundaki toplam değer/net varlık değeri	5.722.712.523	4.194.139.305	3.108.569.086
Fiyat raporundaki toplam değer/net varlık değeri	5.722.712.523	4.194.139.305	3.108.569.086
Fark	-	-	-

11. HASILAT

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Esas faaliyet gelirleri		
A. Faiz ve temettü gelirleri	158.087.433	407.410.310
-Faiz gelirleri	148.720.183	402.932.072
-Temettü gelirleri	9.367.250	4.478.238
B. Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/(zarar)	25.569.474	180.067.795
-Menkul kıymetler satış karları	3.890.989	34.670.676
-Menkul kıymetler satış zararları	(50.123.543)	(63.947.289)
-Menkul kıymetler değer artışları	78.005.699	230.382.246
-Menkul kıymetler değer azalışları	(6.203.671)	(21.037.838)
C. Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/(zarar)	496.280.342	(43.051.722)
-Menkul kıymetler gerçekleşmemiş kar/(zarar)	496.280.342	(43.051.722)
Toplam (A+B+C)	679.937.249	544.426.383

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	-	101.938
	-	101.938
	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden diğer giderler (*)	(325.941)	(124.773)
	(325.941)	(124.773)

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden diğer giderler içerisinde noter harç tasdik ücreti, ilan giderleri, KYD endeks kullanımı, BSMV ve ters repo komisyonları bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: Noter harç tasdik ücreti, ilan giderleri, KYD endeks kullanımı, BSMV ve ters repo komisyonları bulunmaktadır.)

13 - KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ

Fon’un 31 Aralık 2021 itibarıyla portföyünde yabancı para varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14 - TÜREV ARAÇLAR

Fon’un 31 Aralık 2021 itibarıyla portföyünde türev araçlar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15 - FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Fon, finansal enstrümanların tahmini gerçeğe uygun değerlerini hâlihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Fon’un cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

a. Finansal varlıklar:

Bankalardan alacaklar ve diğer finansal aktifler dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktifler bu finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

b. Finansal yükümlülükler:

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal pasiflerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15 - FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Fon’un finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerleri ve kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Nakit ve nakit benzerleri	433.469.922	433.469.922	437.409.826	437.409.826	164.653.484	164.653.484
Finansal varlıklar	5.319.611.568	5.319.611.568	3.787.294.306	3.787.294.306	2.966.114.929	2.966.114.929
Takas alacakları	25.290.702	25.290.702	875.459	875.459	-	-
Ters repo alacakları	-	-	4.832.222	4.832.222	841.599	841.599
Diğer alacaklar	-	-	83.790	83.790	1.088.324	1.088.324
Takas borçları	(30.561.816)	(30.561.816)	(2.851.667)	(2.851.667)	(1.270.669)	(1.270.669)
Diğer borçlar	(25.097.852)	(25.097.852)	(33.504.631)	(33.504.631)	(22.858.581)	(22.858.581)

Nakit ve nakit benzerleri maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı gösterilen finansal varlıklar:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Kamu kira sertifikaları	3.053.038.235	-	-
Yatırım fonu	1.153.726.089	-	-
Özel sektör kira sertifikaları	560.703.256	-	-
Hisse senetleri	552.143.988	-	-
	5.319.611.568	-	-
31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Kamu kira sertifikaları	2.143.597.511	-	-
Özel sektör kira sertifikaları	798.950.623	-	-
Yatırım fonu	463.882.425	-	-
Hisse senetleri	380.863.747	-	-
	3.787.294.306	-	-
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Kamu kira sertifikaları	1.772.035.610	-	-
Özel sektör kira sertifikaları	576.676.278	-	-
Yatırım fonu	300.003.500	-	-
Hisse senetleri	189.655.802	-	-
Katılım hesabı	127.743.739	-	-
	2.966.114.929	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

17 - NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit ve nakit benzerleri	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalardaki mevduatlar	433.469.922	437.409.827
- Vadesiz mevduat	16.967	13.849
- Vadeli mevduat	433.452.955	437.395.978
Vaad alacakları (*)	-	4.832.222
	433.469.922	442.242.049

(*) 31 Aralık 2021: Vaad sözleşmelerinden alacakları bulunmamaktadır
(31 Aralık 2020: Vaad sözleşmelerinden alacakları 4.832.222 TL olup kar payı oranı %16,80 ve vadesi 4 Ocak 2021'dir).

Fon'un 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler hazır değerler ile ters repo alacakları toplamından teminata verilen nakit ve nakit benzerleri ve faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	433.469.922	442.242.049
Vaad alacakları	-	(4.832.222)
Faiz tahakkukları (-)	(8.354.065)	(2.490.650)
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	425.115.857	434.919.177

18 - TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	4.194.139.305	3.108.569.086
Toplam değerinde/net varlık değerinde artış	641.454.748	481.866.658
Katılma payı ihraç tutarı	1.548.153.820	1.594.654.632
Katılma payı iade tutarı	(661.035.350)	(990.951.071)
31 Aralık itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	5.722.712.523	4.194.139.305
	2021	2020*
1 Ocak itibarıyla (Adet)	72.011.222.574	58.936.221.535
Dönem içinde satılan fon payları sayısı (Adet)	244.504.392.779	32.953.962.279
Dönem içinde geri alınan fon payları sayısı (Adet)	(36.409.998.164)	(19.878.961.239)
31 Aralık itibarıyla dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	280.105.617.189	72.011.222.574

(*) 2020 yılı değerleri, yeniden düzenlenmemiş haliyle Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu değerleri kullanılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çıkarılmış katılma belgeleri 100.000.000.000 (31 Aralık 2020: 100.000.000.000) adettir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18 - TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (Devamı)

Katılma Belgesi’nin fon net varlık değeri, dolaşımdaki pay sayısı ve birim pay değeri;

	2021	2020 ⁽²⁾
Birim pay değeri ⁽¹⁾		
Fon net varlık değeri (TL)	5.722.712.523	1.169.044.302
Dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	280.105.617.189	72.011.222.574
Birim pay değeri (TL/Adet)	0,020431	0,016234

(1) 1 Ocak 2022 ve 2 Ocak 2022 tarihlerinin tatil günü olması nedeniyle 31 Aralık 2021 sonu ile hazırlanan performans raporlarında 3 Ocak 2022 tarihinde geçerli olan, 31 Aralık 2021 tarihi ile oluşturulan Fon Portföy Değeri ve Net Varlık Değeri tablolarındaki değerler kullanılmıştır.

(2) 2020 yılı değerleri, yeniden düzenlenmemiş haliyle Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu değerleri kullanılmıştır.

Fon’a ait menkul kıymetler ve katılma belgeleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”) nezdinde saklamada tutulmaktadır. Yapılan saklama sözleşmesine istinaden menkul kıymetler Takasbank güvencesi altındadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal Risk Faktörleri

Fon, faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatlarındaki, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Fon’un toptan risk yönetim programı, mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, Fon’un mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Kredi riski

Fon’un kredi riski esas olarak finansal varlıklarından doğabilmektedir. Fon’un portföyünde bulunabilecek finansal varlıklar SPK düzenlemeleri ve Fon iç tüzüğü hükümlerine göre belirlenmektedir.

	Nakit Mevduat		Ters Repo Alacakları		Diğer Alacaklar		Finansal Yatırımlar	Ticari Alacaklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		İlişkili Taraf	Diğer Taraf
31 Aralık 2021									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D)	16.967	433.452.955	-	-	-	-	5.319.611.568	-	25.290.702
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	16.967	433.452.955	-	-	-	-	5.319.611.568	-	25.290.702
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

	Nakit Mevduat		Ters Repo Alacakları		Diğer Alacaklar		Finansal Yatırımlar	Ticari Alacaklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		İlişkili Taraf	Diğer Taraf
31 Aralık 2020									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	13.849	437.395.977	580.267	4.251.955	83.790	-	3.787.294.306	-	875.459
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	13.849	437.395.977	580.267	4.251.955	83.790	-	3.787.294.306	-	875.459
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

	Nakit Mevduat		Ters Repo Alacakları		Diğer Alacaklar		Finansal Yatırımlar	Ticari Alacaklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		İlişkili Taraf	Diğer Taraf
31 Aralık 2019									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	19.025	164.634.459	-	-	-	1.088.324	2.966.114.929	-	841.599
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	19.025	164.634.459	-	-	-	1.088.324	2.966.114.929	-	841.599
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Likidite riski

Likidite riski, nakit olarak ya da diğer bir finansal varlığın teslimi suretiyle ödenen finansal borçlarla ilgili yükümlülüklerin yerine getirilmesinde zorlanma riskidir. Fon, katılma paylarının paraya çevrilmesine bağlı olarak günlük nakit çıkış riskine maruzdur.

31 Aralık 2021	Defter Değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	55.659.669	55.659.669	55.659.669	-	-	-
Takas borçları	30.561.816	30.561.816	30.561.816	-	-	-
Diğer borçlar	25.097.853	25.097.853	25.097.853	-	-	-
31 Aralık 2020	Defter Değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan Finansal yükümlülükler	36.356.298	36.356.298	36.356.298	-	-	-
Takas borçları	2.851.667	2.851.667	2.851.667	-	-	-
Diğer borçlar	33.504.631	33.504.631	33.504.631	-	-	-
31 Aralık 2019	Defter Değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	24.129.250	24.129.250	24.129.250	-	-	-
Takas borçları	1.270.669	1.270.669	1.270.669	-	-	-
Diğer borçlar	22.858.581	22.858.581	22.858.581	-	-	-

Döviz pozisyonu riski

Fon’un 31 Aralık 2021 itibarıyla portföyünde yabancı para varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Faiz pozisyonu riski

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişikliklerden dolayı Fon’un faize duyarlı finansal varlıklarının nakit akışlarında veya gerçeğe uygun değerinde dalgalanmalar olması riskidir. Fon’un faize duyarlılığı finansal araçların faiz değişimine bağlı olarak finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde olacak değişikliği içermektedir. Fon’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktif ve pasiflerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadeleri ile likidite riskinde açıklanan kalan vadeleri büyük ölçüde aynıdır. Bu sebeple, bu finansal tablo notlarında faiz oranı riski ile ilgili ilave bir tablo sunulmamıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal varlıklar	3.757.830.009	1.350.024.863
Değişken faizli finansal varlıklar	289.364.439	2.034.751.470

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Faiz pozisyonu riski (Devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki %1 değişimin, diğer bütün değişkenler sabit kalmak koşuluyla Fon'un net varlık değerine etkisi aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021 Kar / Zarar üzerindeki etkisi	31 Aralık 2020 Kar / Zarar üzerindeki etkisi
Faiz artışı / (azalışı)		
%1	2.893.644	20.347.515
(%1)	(2.893.644)	(20.347.515)

Fiyat riski

Fon, piyasa fiyatıyla değerlendirilen finansal varlıklara sahip olduğundan fiyat riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Fon'un portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıkları oluşturan hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında %5 değer artışı/(azalışının)

Fon'un varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir.

	31 Aralık 2021 Kar / Zarar üzerindeki etkisi	31 Aralık 2020 Kar / Zarar üzerindeki etkisi	31 Aralık 2019 Kar / Zarar üzerindeki etkisi
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)			
%5	85.293.504	42.237.309	24.482.965
(%5)	(85.293.504)	(42.237.309)	(24.482.965)

20 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL
TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI
AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

- (i) 31 Aralık 2021 itibarıyla Fon portföyünde gelir ortaklığı senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- (ii) 2021 yılı içerisinde Fon'un aldığı temettü ve bedelsiz hisse senetleri detayı aşağıdaki gibidir:

	Bedelsiz Hisse Senedi (Adet)
Vestel Beyaz Eşya Sanayi ve Ticaret A.Ş. (VESBE)	795.752
Ard Grup Bilişim Teknolojileri A.Ş. (ARDYZ)	657.657
Logo Yazılım Sanayi ve Ticaret A.Ş. (LOGO)	95.823
Hektaş Ticaret A.Ş.(HEKTS)	34.523
Jantsa Jant Sanayi ve Ticaret A.Ş. (JANTS)	70
Orge Enerji Elektrik Taahhüt A.Ş. (ORGE)	6
Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. (BLCYT)	2,00
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (HLGYO)	0,52
Gentaş Genel Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (GENTS)	0,10

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(Eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL
TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI
AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

Temettü

ISDMR	2.598.518
BIMAS	2.144.836
EREGL	1.618.750
FROTO	726.679
ASELS	494.246
VESBE	417.207
GOODY	206.982
YATAS	151.866
DOAS	122.727
CCOLA	121.625
ALKIM	99.236
EGEEN	98.099
PETUN	83.710
AYGAZ	68.500
ECILC	66.000
MAVI	56.615
AKCNS	49.347
TATGD	48.292
TKFEN	40.036
LOGO	38.329
INDES	28.034
EKGYO	20.650
DEVA	6.000
EGSER	315
EGGUB	120
SELEC	68
JANTS	60
KARTN	6,61
GENTS	0,67
HLGYO	0,05

.....