

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart
Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) (“Fon”) 31 Aralık 2020 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 2020 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 esaslara 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 (“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. Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

4. Diğer Husus

Fon'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış ve söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 27 Nisan 2020 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5. 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.

6. 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, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 aşacağına 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 2020 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.



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 28 Nisan 2021

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. 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 NOTLAR.....	5-26
DİPNOT 1 FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER	5
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	6-13
DİPNOT 3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA.....	13
DİPNOT 4 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	14
DİPNOT 5 VAAD ALACAKLARI VE BORÇLARI	15
DİPNOT 6 ALACAK VE BORÇLAR	15
DİPNOT 7 KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR.....	15
DİPNOT 8 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER.....	16
DİPNOT 9 FİNANSAL VARLIKLAR	16
DİPNOT 10 FİYAT RAPORUNDAKİ VE FİNANSAL DURUM TABLOSUNDAKİ TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ MUTABAKATI.....	17
DİPNOT 11 HASILAT	17
DİPNOT 12 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER	18
DİPNOT 13 KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ.....	18
DİPNOT 14 TÜREV ARAÇLAR	18
DİPNOT 15 FİNANSAL ARAÇLAR	18-20
DİPNOT 16 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	20
DİPNOT 17 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR.....	20-21
DİPNOT 18 TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR ..	21
DİPNOT 19 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	22-26
DİPNOT 20 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	26

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	17	129.919.580	96.287.808
Vaad alacakları	5	4.251.955	-
Takas alacakları	6	85.827	841.599
Finansal varlıklar	9	1.101.494.030	800.180.780
Toplam varlıklar		1.235.751.392	897.310.187
Yükümlülükler			
Takas borçları	6	1.097.332	220.632
Diğer borçlar	6	9.102.767	6.336.066
Toplam yükümlülükler		10.200.099	6.556.698
Toplam değeri/Net varlık değeri		1.225.551.293	890.753.489

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Dipnot referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Kar payı gelirleri	11	124.012.546	112.992.519
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/(zarar)	11	50.950.234	(19.159.917)
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/(zarar)	11	(21.722.085)	55.000.019
Temettü gelirleri	11	2.405.310	1.955.827
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	12	101.938	93
Esas Faaliyet Gelirleri		155.747.943	150.788.541
Yönetim ücretleri	8	(17.238.096)	(11.438.780)
Komisyon ve diğer işlem ücretleri	8	(176.246)	(21.594)
Denetim ücretleri	8	(11.372)	(23.028)
Saklama ücretleri	8	(170.134)	(112.870)
Kurul ücretleri	8	(132.718)	-
Esas faaliyetlerden diğer giderler	12	(19.776)	(93.023)
Esas Faaliyet Giderleri		(17.748.342)	(11.689.295)
Esas faaliyet kar/(zararı)		137.999.601	139.099.246
Finansman giderleri		-	-
Net dönem karı/(zararı)		137.999.601	139.099.246
TOPLAM DEĞERDE/NET VARLIK DEĞERİNDE ARTIŞ/(AZALIŞ)		137.999.601	139.099.246

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri		890.753.489	458.518.427
Toplam değerinde/net varlık değerinde artış/azalış	18	137.999.601	139.099.246
Katılma payı ihraç tutarı (+)	18	455.772.476	446.258.114
Katılma payı iade tutarı (-)	18	(258.974.273)	(153.122.298)
31 Aralık itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri		1.225.551.293	890.753.489

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.”)
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2019
A. İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(164.587.473)	(214.656.187)
Net Dönem Karı/Zararı		137.999.601	139.099.246
Net Dönem Karı/Zararı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		(106.116.813)	(169.948.365)
Kar Payı Gelirleri ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		(125.433.588)	(112.992.519)
Temettü Gelirleri ile İlgili Düzeltmeler		(2.405.310)	(1.955.827)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları/Kazançları ile İlgili Düzeltmeler		21.722.085	(55.000.019)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(322.888.117)	(298.755.414)
Alacaklardaki (Artış)/Azalışla İlgili Düzeltmeler		(3.496.183)	2.830.688
Borçlardaki Artış/(Azalışla) İlgili Düzeltmeler		3.643.401	5.599.047
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış/(Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(323.035.335)	(307.185.149)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(291.005.329)	(329.604.533)
Alınan Kar Payı	11	124.012.546	112.992.519
Alınan Temettü	11	2.405.310	1.955.827
B. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		196.798.203	293.135.816
Katılma Payı İhraçlarından Elde Edilen Nakit	18	455.772.476	446.258.114
Katılma Payı İadeleri İçin Ödenen Nakit	18	(258.974.273)	(153.122.298)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/Azalış (A+B)		32.210.730	78.479.629
C. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit ve Nakit Benzerlerinde Net Artış/Azalış (A+B+C)		32.210.730	78.479.629
D. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		96.287.808	17.808.179
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D)	17	128.498.538	96.287.808

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (eski adıyla “Halk 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. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) kurulmuştur.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”), Sermaye Piyasası Kurulu’nun 5 Haziran 2017 tarih ve 23/771 sayılı kararına istinaden, Fon İçtüzüğü’nün Ticaret Sicil Müdürlüğü’nce 24 Kasım 2017 tarihinde tescili ile kurulmuştur. Fon 1.000.000.000 TL tutar ile 100 milyar paya bölünerek faaliyetlerine başlamıştır. Fon’un halka arz edilme tarihi 2 Ocak 2018’dir.

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

Kurucu:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.”)
Levent Mah. Çayır Çimen SokakNo:7 34330 Levent/İstanbul

Yönetici:

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Mecidiyeköy Mh. Büyükdere Cad. No:83, 34381 Şişli / İstanbul

Saklayıcı Kurum:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Reşitpaşa Mahallesi, Özborsa Caddesi No:4 34467 Sarıyer / İstanbul

Aracı Kurum:

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Barbaros Mah. Mor Sümbül Sk. WBC İş Merkezi, Blok No:9, İç Kapı No:21,
Ataşehir / İstanbul

Fon’un süresi

Fon, iç tüzüğüne göre süresizdir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli ve TMS’ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 30 Aralık 2013 tarih ve 28867 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan II-14.2 No’lu “Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ” (“Tebliğ”) hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan ve yürürlüğe girmiş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na (“TFRS”) uygun olarak hazırlanmıştır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablo ve dipnotların hazırlanmasında, SPK’nın 31 Aralık 2013 tarih ve 2013/43 sayılı bülteninde açıklanan “Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ Uyarınca Düzenlenecek Finansal Tablo ve Dipnot Formatları” başlıklı duyurusunda belirtilen esaslar kullanılmıştır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Fon’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları, Kurucu’nun Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 28 Nisan 2021 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir.

Ölçüm Esasları

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen finansal yatırımlar haricinde tarihi maliyetler üzerinden hazırlanmıştır.

Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların, TFRS’ye ve SPK’ca belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 7 - Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Not 19 - Finansal araçlar

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Fon’un finansal tabloları geçerli olan para birimi (işlevsel para birimi) ile sunulmuştur. Fon’un finansal durumu ve faaliyet sonuçları, geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için raporlama para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Yabancı Para

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Uygulanan değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları sunumu yapılan tüm dönem bilgilerinde tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Fon’un cari dönem içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde finansal tabloları etkileyen muhasebe politikası değişikliği yoktur. Tespit edilen önemli muhasebe hatası bulunmamaktadır.

2.4 Muhasebe Politikalarında ve Açıklamalarda Değişiklikler

Şirket, TMS ve TFRS ile uyumlu ve 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe Politikalarında ve Açıklamalarda Değişiklikler (Devamı)

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

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 ‘deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Muhasebe Politikalarında ve Açıklamalarda Değişiklikler

- **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.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtmaktadır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

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

- **TFRS 9, TMS 39, 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 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17’nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023’e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

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

2.5 Karşılaştırmalı Bilgiler

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Fon’un finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin karşılaştırılabilirliğini sağlamak amacıyla önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak sınıflandırılır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve Borsa Para Piyasasından alacaklardan oluşmaktadır. Vadeli işlem ve opsiyon borsası (“viop”) işlemleri için teminat olarak verilen ve raporlama tarihi itibarıyla açık bulunan işlemlerin değerlemesi sonucu hesaplanan tutarlar teminata verilen nakit ve nakit benzerleri hesabında muhasebeleştirilmektedir (Dipnot 17).

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).

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 muhasebeleştirmektedir.

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.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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 2020 ve 2019 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 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı muhasebeleştirilmemiştir.

Takas alacakları ve borçları

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

“Takas borçları” kalemi altında Fon’un raporlama tarihinden önceki iki iş gününde aldığı menkul kıymetlerden kaynaklanan borçlar bulunmaktadır (Dipnot 6).

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.

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

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

Vergi karşılığı

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun istisnaları düzenleyen 5. maddesinin 1. fıkrasının (d) bendine göre, emeklilik yatırım fonlarının kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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 oluştuğu 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 işlem ve opsiyon borsası’ndaki (“viop”) 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.

Uygulanan Değerleme İlkeleri

Portföydeki varlıkların değeri aşağıda ve Fon izahnamesinde yer alan esaslara göre tespit edilir:

- a) Portföye alınan varlıklar alım fiyatlarıyla kayda geçirilir.
- b) Alış tarihinden başlamak üzere portföydeki varlıklardan;
 - 1) Borsada işlem gören varlıklar değerlendirme gününde borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyat veya oranlarla değerlendirilir. Kapanış seansı uygulaması bulunan piyasalarda işlem gören varlıkların değerlemesinde kapanış fiyatı 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.
- c) Yatırım fonu katılma payları, değerlendirme günü itibarıyla en son açıklanan fiyatları esas alınarak değerlendirilir.
- d) Vadeli mevduat, bileşik faiz oranı kullanılarak tahakkuk eden faizin anaparaya eklenmesi suretiyle değerlendirilir.
- e) Yabancı para cinsinden varlıklar, TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz alış kuru ile, yükümlülükler ise TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirme yapılır.
- f) Yukarıda belirtilenler dışında kalan para ve sermaye piyasası araçları ile işlemlerin ve dış borçlanma araçlarının değerlemesine ilişkin esaslar ise piyasa fiyatını en doğru yansıttak şekilde Fon kurulu tarafından belirlenerek yazılı karara bağlanır.
- g) Endeks fonların portföylerinde yer alan varlıklardan; baz alınan endeks kapsamında bulunan varlıklar endeksin hesaplanmasında kullanılan esaslar, diğer varlıklar ise (1) bendinde belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Hasılat

Fon, portföyündeki menkul kıymetlerin satış gelirlerini, satış anında tahsil edilebilir hale geldiğinde; temettü ve benzeri gelirleri ise bu gelirlerin vadesinde tahsil edilebilir hale geldiğinde gelir kaydetmektedir.

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri kar veya zarar tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz gelirleri, sabit getirili menkul kıymetlerden alınan kupon faizlerini, borsa para piyasası ile ters repo işlemlerinden kaynaklanan faizleri ve vadeli işlem teminatlarının nemalarını içermektedir.

Temettü geliri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

Fon yönetim ücretleri

Kurucu’ya borçlar fon işletim gider kesintisi tahakkukundan oluşmaktadır. Fon Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.”)’ye yönetimi ve temsili için tahsis ettiği donanım, personel ve sair tüm hizmetlerin karşılığı olarak her gün için fon net varlık değerinin günlük %0,002328 (yüzbindeikivirgülcüzyüzyirmisekiz) [yıllık %0,85 (yüzdesıfırvirgölseksen beş)] oluşan bir fon işletim gider kesintisi tahakkuk ettirmekte ve bu ücreti her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.”)’ye ödenmektedir. Söz konusu ücret Kurucu ve Yönetici arasında, portföy yönetim sözleşmesi esaslarına göre paylaştırılır. (31 Aralık 2019: %0,002328 (yüzbindeikivirgülcüzyüzyirmisekiz)).

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Fon’un faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merci tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri olmadığından faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Fon’un kurucusu Türkiye’de kurulmuş olan Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.”) ve yöneticisi de Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’dir. Yönetici T.C Ziraat Bankası A.Ş grubu şirkettir. Fon ile diğer ilişkili taraflar arasındaki bakiye ve işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

Nakit ve nakit benzerleri	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ziraat Katılım Bankası A.Ş. - Katılım hesabı	37.726.547	49.495.726
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. - Vadesiz mevduat	2.844	-
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. - Vadesiz mevduat	-	841.599
Toplam	37.729.391	50.337.325

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili taraflara borçlar		
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Fon yönetim ücretleri) (Dipnot 6)	9.045.887	6.296.363
Toplam	9.045.887	6.296.363

Yönetim ücretleri

Kurucu’ya Fon’un yönetim ve temsili ile Fon’a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak her gün için fon toplam değerinin %0,002328’undan (yüzbindeikivirgülyüzyirmisekiz) oluşan bir yönetim ücreti tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.’ye ödenir. Söz konusu ücret Kurucu ve Yönetici arasında, portföy yönetim sözleşmesi esaslarına göre paylaştırılır (31 Aralık 2019: %0,002328 (yüzbindeikivirgülyüzyirmisekiz)).

İlişkili taraflar ile yapılan işlemler	1 Ocak -	1 Ocak -
Giderler	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Fon yönetim ücretleri) (Dipnot 8)	17.238.096	11.438.780
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aracılık komisyonu)	61.184	21.595
Toplam	17.299.281	11.460.375

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. VAAD ALACAKLARI VE BORÇLARI

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vaad alacakları	4.251.955	-
	4.251.955	-

6. ALACAK VE BORÇLAR

Alacaklar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Takas alacakları	85.827	841.599
Toplam	85.827	841.599

Fon’un vadesi geçmiş alacağı bulunmamaktadır.

Borçlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yönetim ücreti (Dipnot 4)	(9.045.887)	(6.296.363)
Takas borçları	(1.097.332)	(220.632)
Denetim ücreti	(8.208)	(12.975)
Diğer borçlar	(48.672)	(26.728)
Toplam	(10.200.099)	(6.556.698)

7. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

Fon’un menkul kıymetleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”) tarafından muhafaza edilmekte olup, geçmiş dönemlerde tatbik edilen ve Takasbank ve Borsa üyelerini kapsamakta olan “şemsiye sigorta” uygulaması sona erdirilmiş; bu uygulamanın yerine Takasbank’ın sigortalandığı dolayısıyla da Fon’un bu kuruluşlar nezdinde saklanan tüm menkullerinin de sigorta kapsamında olduğu bir sigorta sistemine geçilmiştir. Fon adına düzenlenmiş ayrı bir sigorta poliçesi yoktur. Sigorta poliçesi Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.’yi (“MKK”) kapsamakta olup Takasbank ve MKK’da meydana gelebilecek olan emniyeti suistimal, sahtecilik, hırsızlık, taşıma riskleri, her türlü maddi hasar, kaybolma ve saklama riskleri sigorta kapsamındadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Fon’un vaad işlemlerinden kaynaklanan 4.251.955 TL geri ödeme taahhüdü bulunmaktadır. Bu işlemin nominal karşılığı 4.257.825 TL’dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

Niteliklerine göre giderler	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yönetim ücretleri (Dipnot 4) ⁽¹⁾	17.238.096	11.438.780
Komisyon ve diğer işlem ücretleri ⁽²⁾	176.246	21.594
Saklama ücretleri	170.134	112.870
Kurul ücretleri	132.718	-
Denetim ücreti giderleri	11.372	23.028
Diğer giderler (Dipnot 12)	19.776	93.023
Toplam	17.748.342	11.689.295

⁽¹⁾ Fon her gün için fon toplam %0,002328 (yüzbindeikivirgülyüzyirmisekiz) oranında fon işletim gider kesintisi tahakkuk ettirmektedir. (31 Aralık 2019: %0,002328 (yüzbindeikivirgülyüzyirmisekiz)).

⁽²⁾ Fon yapmış olduğu işlem türüne göre işlemin toplam tutarı üzerinden:

- Pay komisyonu: 0 - 0,0007+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
- Kesin Alım Satım Kesin alım satım komisyonu: 0-0,000025+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
- Kıymetli Madenler Piyasası İşlem Komisyon Oranı: 0 - 0,0002+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
- Aracılık Eden Banka Komisyonları 0 - 0,0002+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.

9. FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.101.494.030	800.180.780

Toplam	1.101.494.030	800.180.780
---------------	----------------------	--------------------

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Nominal	Piyasa değeri	Getiri oranı (%)	Nominal	Piyasa değeri	Getiri oranı (%)
Kamu kira sertifikaları	599.510.000	624.265.267	11,21	451.910.000	503.702.891	9,77
Kira sertifikaları	227.360.000	230.652.998	16,78	145.820.000	148.947.700	11,50
Hisse senetleri	9.150.809	111.644.560	-	5.433.388	78.273.955	-
Katılma payı	39.656.341	134.931.205	-	41.247.756	69.256.234	-
	1.101.494.030			800.180.780		

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal durum tablosundaki toplam değer/net varlık değeri	1.225.551.293	890.753.489
Fiyat raporundaki toplam değer/net varlık değeri	1.225.551.293	890.753.489
Fark	-	-

11. HASILAT

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Esas faaliyet gelirleri		
A. Kar payı ve temettü gelirleri	126.417.856	114.948.346
-Kamu kesimi menkul kıymetleri kar payı gelirleri	82.816.354	59.000.939
-Özel kesim menkul kıymetleri kar payı gelirleri	30.331.419	53.071.619
-Hisse senetleri ve katılma payları temettü gelirleri	2.405.310	1.955.827
-Katılım hesabı faiz ve kar payı gelirleri	10.864.773	-
-Vaad işlemleri kar payı gelirleri	-	919.961
B. Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/(zarar)	50.950.234	(19.159.917)
-Kamu kesimi menkul kıymetleri gerçekleşen değer artışları	1.377.090	189.846
-Katılım hesaplarına ilişkin değer artışları	-	11.918.980
-Vaad işlemleri gerçekleşen değer artışları	750.423	-
-Özel kesim menkul kıymetleri gerçekleşen değer artışları/(azalışları)	1.640.584	189.075
-Özel kesim menkul kıymetleri satış karları/(zararları)	(14.516.945)	(26.907.149)
-Kamu kesimi menkul kıymetleri satış (zararları)/karları	(12.102.171)	(6.209.256)
-Hisse senetleri ve katılma payları satış (zararları)/karları	9.239.944	535.660
-Hisse senetleri ve katılma payları satış değer artışı	64.561.309	1.122.927
C. Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(21.722.085)	55.000.019
-Özel kesim menkul kıymetleri gerçekleşmemiş kar/(zarar)	636.515	(591.800)
-Kamu kesimi menkul kıymetleri gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(20.639.293)	31.905.984
-Katılım hesabı gerçekleşmemiş kar/(zarar)	1.421.042	-
-Hisse Senetleri ve katılma payları gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(3.142.303)	23.688.122
-Vaad işlemleri gerçekleşmemiş kar/(zarar)	1.954	(2.287)
Toplam (A+B+C)	155.646.005	150.788.448

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		
Diğer gelirler	101.938	93
Toplam	101.938	93

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden diğer giderler		
Noter ve tasdik ücreti	5.192	-
Muhtelif giderler	2.465	-
KAP hizmet bedeli	1.920	-
SPK ek kayda alma ücreti	-	86.844
Diğer giderler	10.199	6.179
Toplam	19.776	93.023

13. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ

Fon’un yabancı para varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. TÜREV ARAÇLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Nakit ve nakit benzerleri	129.919.580	129.919.580	96.287.808	96.287.808
Finansal varlıklar	1.101.494.030	1.101.494.030	800.180.780	800.180.780
Vaad alacakları	4.251.955	4.251.955	-	-
Takas alacakları	85.827	85.827	841.599	841.599
Takas borçları	(1.097.332)	(1.097.332)	(220.632)	(220.632)
Diğer borçlar	(9.102.767)	(9.102.767)	(6.336.066)	(6.336.066)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Seviye 1: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- Seviye 2: 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.
- Seviye 3: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar:

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Kamu kira sertifikaları	624.265.267	-	-	624.265.267
Özel sektör kira sertifikaları	230.652.998	-	-	230.652.998
Katılma payları	134.931.205	-	-	134.931.205
Hisse senetleri	111.644.560	-	-	111.644.560
Toplam	1.101.494.030	-	-	1.101.494.030
31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Kamu kira sertifikaları	503.702.891	-	-	503.702.891
Özel sektör kira sertifikaları	148.947.700	-	-	148.947.700
Hisse senetleri	78.273.955	-	-	78.273.955
Katılma payları	69.256.234	-	-	69.256.234
Toplam	800.180.780	-	-	800.180.780

16. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

17. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri		
Bankalardaki nakit	129.919.580	96.287.808
<i>Katılım hesabı ⁽¹⁾</i>	129.916.736	96.287.808
<i>Vadesiz mevduat</i>	2.844	2.045
Nakit ve nakit benzerleri	129.919.580	96.287.808

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Fon'un katılım hesaplarının kar payı oranları %8,40 ile %18,00 (31 Aralık 2019: %11,75 ile %11,80) arasında olup, vade aralığı 4 Ocak - 17 Eylül 2021'dir (31 Aralık 2019: aralığı 6 Ocak - 10 Ocak 2020).

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Fon’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış tablolarında, nakit ve nakit benzeri değerler, hazır değerler, borsa para piyasası alacakları ile ters repo alacakları toplamından teminata verilen nakit ve nakit benzerleri ve faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri	129.919.580	96.287.808
Faiz tahakkukları	(1.421.042)	-
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	128.498.538	96.287.808

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Fon portföyü içerisinde teminata verilen nakit ve nakit benzerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	890.753.489	458.518.427
Toplam değerinde/net varlık değerinde artış	137.999.601	139.099.246
Katılma payı ihraç tutarı (+)	455.772.476	446.258.114
Katılma payı iade tutarı (-)	(258.974.273)	(153.122.298)
31 Aralık itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	1.225.551.293	890.753.489

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla (Adet)	63.796.859.166	40.366.030.218
Dönem içinde satılan fon payları sayısı (Adet)	30.693.242.504	35.540.089.997
Dönem içinde geri alınan fon payları sayısı (Adet)	(17.329.825.783)	(12.109.261.049)
31 Aralık itibarıyla dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	77.160.275.887	63.796.859.166

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çıkarılmış katılma belgeleri 100.000.000.000 (31 Aralık 2019: 100.000.000.000) adettir.

Birim pay değeri ⁽¹⁾	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Fon toplam değeri (TL)	1.225.551.293	890.753.489
Dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	77.160.275.887	63.796.859.166
Birim pay değeri (TL/Adet)	0,015883	0,013962

(1) 1 Ocak 2021, 2 Ocak 2021 ve 3 Ocak 2021 tarihlerinin tatil günü olması nedeniyle 31 Aralık 2020 sonu ile hazırlanan performans raporlarında 4 Ocak 2021 tarihinde geçerli olan, 31 Aralık 2020 tarihi ile oluşturulan Fon Portföy Değeri ve Net Varlık Değeri tablolarındaki değerler 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.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal Risk Faktörleri

Fon, faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatlarındaki, döviz kurları ile katılım 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.

Katılım oranı riski

Piyasa katılım oranlarındaki değişimlerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Fon’un katılım oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Fon’un katılım oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk katılım değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Fon’un ilgili finansal durum tablosu tarihleri itibarıyla katılım oranına duyarlı finansal araçlarının dağılımı aşağıda sunulmuştur.

Sabit oranlı finansal araçlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan varlıklar	800.825.854	647.772.836

Değişken oranlı finansal araçlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan varlıklar	58.344.365	4.877.755
---	------------	-----------

Fon’un finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıfladığı değişken getirili menkul kıymetleri katılım oranı değişimlerine bağlı olarak fiyat ve katılım oranı riskine maruz kalmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Fon’un yaptığı analizlere göre TL katılım oranlarında %1 oranında katılım oranı artışı veya azalışı olması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla değişken getirili menkul kıymetleri gerçeğe uygun ve Fon’un net dönem karı/zararında meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur.

31 Aralık 2020				
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem karına etkisi	Net varlık değerine etkisi
Katılım oranı riski	%1	Yukarı Aşağı	583.444 (583.444)	583.444 (583.444)
31 Aralık 2019				
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem karına etkisi	Net varlık değerine etkisi
Katılım oranı riski	%1	Yukarı Aşağı	48.778 (48.778)	48.778 (48.778)

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 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	10.200.099	10.200.099	10.200.099	-	-	-
Takas borçları	1.097.332	1.097.332	1.097.332	-	-	-
Diğer borçlar	9.102.767	9.102.767	9.102.767	-	-	-

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	6.556.698	6.556.698	6.556.698	-	-	-
Diğer borçlar	6.556.698	6.556.698	6.556.698	-	-	-

Kredi riski

Kredi riski, finansal aracın taraflarından birinin yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle diğer tarafta finansal bir kayıp/zarar meydana gelmesi riski olarak tanımlanmaktadır. Fon’un kredi riski temel olarak borçlanma araçlarına yaptığı yatırımlardan kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

Kredi riski

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

	Alacaklar				Nakit ve Nakit Benzerleri			
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Finansal Varlıklar	Bankalardaki Mevduat ⁽¹⁾	B Tipi Likit Fonlar	Diğer
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
31 Aralık 2020								
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	4.251.955	-	85.827	854.918.264	129.919.580	-	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	4.251.955	-	85.827	854.918.264	129.919.580	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
- teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bankalar mevduatının içinde 2.844 TL tutarında vadesiz hesap bulunmaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

Kredi riski

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

	Alacaklar				Nakit ve Nakit Benzerleri			
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Finansal Varlıklar	Bankalardaki Mevduat ⁽¹⁾	B Tipi Likit Fonlar	Diğer ⁽²⁾
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
31 Aralık 2019								
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	-	-	841.599	721.906.825	96.287.808	-	-
- Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	841.599	721.906.825	96.287.808	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
- teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bankalar mevduatının içinde 2.045 TL tutarında vadesiz hesap bulunmaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
HEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

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 artış/(azalışının) Fon’un varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir.

	31 Aralık 2020 Kar/(Zarar) üzerindeki etkisi	31 Aralık 2019 Kar/(Zarar) üzerindeki etkisi
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)		
%5	12.328.788	7.376.509
(%5)	(12.328.788)	(7.376.509)

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

- (i) 31 Aralık 2020 itibarıyla Fon portföyünde gelir ortaklığı senetleri bulunmamaktadır.
- (ii) 31 Aralık 2020 itibarıyla Fon’un aldığı bedelsiz hisse senedi ve temettü detayı aşağıdaki gibidir:

	Bedelsiz Hisse Senedi (Adet)
Alkim Alkali Kimya A.Ş. (ALKIM)	353.921,50
Aselsan Elektronik Sanayi ve Ticaret A.Ş. (ASELS)	320.035,00
Gentaş Dekoratif Yüzeyler Sanayi ve Ticaret A.Ş. (GENTS)	29.084,68
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (HLGYO)	48.270,38
Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. (BLCYT)	102.375,00
Yükselen Çelik A.Ş. (YKSLN)	104.584,00
	Temettü
ALKIM	84.166,25
ASELS	59.309,29
BIMAS	68.678,50
CEMTS	42.644,24
ECILC	24.070,73
EGEEN	87.303,20
EGSER	6.257,50
FROTO	237.120,00
SELEC	47.600,00
TATGD	33.000,00
VESBE	55.829,63
HLGYO	3.982,69
ISDMR	158.492,88
KFEIN	6.090,73
BLCYT	26.890,24