

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait gelir tablosunun özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34. "Ara Dönem Finansal Raporları" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Serap Koçdar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Ağustos 2024

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 12 Ağustos 2024

Ufuk UYAN

Yönetim Kurulu Başkanı

Malek Khodr TEMSAH

Yönetim Kurulu Başkan

Vekili

Turgut SİMİTCİOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet ORAL

Yönetim Kurulu Üyesi

Ayhan SİNCEK
Genel Müdür

Ömer Can HERGENÇ
Finans, Hukuk ve İç Hizmetler
Genel Müdür Yardımcısı

Metin AYDIN
Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama
Müdür

Korhan AKÇÖL
Aktüer

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-57

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	934.470.691	467.934.973
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	863.085.947	422.025.922
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	71.384.744	45.909.051
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	1.452.750.353	967.345.575
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	911.598.189	618.537.063
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	195.274.417	147.070.997
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	345.877.747	201.737.515
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		325.605.404	299.504.165
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	248.564.996	258.697.207
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(4.459.464)	(3.063.019)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	50.067.566	15.909.613
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	47.1	31.432.306	27.960.364
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		5.415.217	954.289
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	45	5.415.217	954.289
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		2.022.642	1.332.101
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		2.022.642	1.332.101
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		99.118.054	77.764.803
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	17	72.675.621	55.592.952
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		143.823	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	26.298.610	22.171.851
G- Diğer Cari Varlıklar		6.495.464	1.195.098
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Erteleilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		6.495.208	1.194.842
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		256	256
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.825.877.825	1.816.031.004

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	25.731.248.070	18.848.632.583
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 17	25.731.248.070	18.848.632.583
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		7.000	7.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
“ 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		7.000	7.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.986.658	3.444.257
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.986.658	3.444.257
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	98.592.356	68.046.177
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	47.370.825	21.398.487
6- Motorlu Taşıtlar	6	61.093.716	53.703.956
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.881.934	4.734.214
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	36.965.927	27.240.089
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(51.720.046)	(39.030.569)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	121.021.685	95.352.010
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	96.360.795	66.559.117
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(48.444.056)	(38.032.334)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	73.104.946	66.825.227
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	1.162.745	1.484.508
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	1.162.745	1.484.508
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	81.118.823	57.289.817
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	81.118.823	57.289.817
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		26.037.137.337	19.074.256.352
VARLIK TOPLAMI (I + II)		28.863.015.162	20.890.287.356

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		3.261.282	1.194.643
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	5.572.874	1.562.403
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(2.311.592)	(367.760)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara. Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		397.278.660	264.558.076
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	125.527.696	56.126.734
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4. 19 ve 47.1	90.204.044	106.145.195
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	181.546.920	102.286.147
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		289.877	131.148
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		289.877	131.148
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	31.931.421	36.878.184
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	31.945.855	36.878.411
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(14.434)	(227)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.249.205.855	736.689.047
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	825.493.275	466.121.565
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	293.858.042	159.155.049
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	129.854.538	111.412.433
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4. 17 ve 47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4	101.823.396	51.612.465
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		24.151.810	21.268.288
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		6.167.144	3.069.441
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	125.876.350	137.475.196
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(54.371.908)	(110.200.460)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	181.500.252	121.226.836
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	181.500.252	121.226.836
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 23	2.714.176	1.077.157
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	2.562.549	925.530
2- Gider Tahakkukları	19	151.627	151.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.968.004.919	1.213.367.556

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Finansal Borçlar		20.293.322	14.953.212
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	29.314.943	22.860.099
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(9.021.621)	(7.906.887)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	25.731.054.043	18.849.572.423
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	25.731.054.043	18.849.572.423
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		232.018.739	178.888.581
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.2, 4. 4 ve 17	215.197.388	168.526.655
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	16.821.351	10.361.926
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	7.444.811	6.304.046
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	7.444.811	6.304.046
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		25.990.810.915	19.049.718.262

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(18.410.373)	660.021
1- Yasal Yedekler	15	14.400.000	13.641.902
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(27.359.828)	(8.841.180)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(5.450.545)	(4.140.701)
D- Geçmiş Yıllar Karları		570.460.077	224.559.118
1- Geçmiş Yıllar Karları		570.460.077	224.559.118
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.657)	(16.676.657)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.657)	(16.676.657)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		296.826.281	346.659.057
1- Dönem Net Karı		296.826.281	346.659.057
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		904.199.328	627.201.538
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		28.863.015.162	20.890.287.356

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		836.904.842	439.014.007	270.676.131	168.932.702
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		835.165.407	438.488.270	265.390.450	163.868.674
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	1.193.104.414	82.484.089	529.431.323	174.154.466
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1.200.013.151	85.891.087	533.848.890	176.553.607
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(6.908.737)	(3.406.998)	(4.417.567)	(2.399.141)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(357.939.007)	356.004.181	(264.040.873)	(10.285.792)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-)	17	(357.292.054)	356.310.823	(263.976.369)	(10.264.157)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(646.953)	(306.642)	(64.504)	(21.635)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (-/+)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1.739.435	525.737	5.285.681	5.064.029
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(855.856.908)	(472.226.073)	(271.864.632)	(155.943.654)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(552.079.797)	(277.226.697)	(143.175.224)	(74.289.228)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(428.847.369)	(245.311.970)	(121.937.197)	(65.530.561)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(429.896.270)	(246.129.231)	(124.140.075)	(66.982.479)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1.048.901	817.261	2.202.878	1.451.918
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(123.232.427)	(31.914.728)	(21.238.027)	(8.758.667)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (+/-)		(124.747.406)	(33.682.147)	(23.496.464)	(9.368.844)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		1.514.979	1.767.419	2.258.437	610.177
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	7.812.104	(22.930.336)	(27.453.857)	(24.548.082)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		7.812.104	(22.930.336)	(27.453.857)	(24.548.082)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(2.669.866)	(1.169.387)	(400.497)	(259.839)
4- Faaliyet Giderleri	31	(296.402.168)	(165.998.288)	(89.521.156)	(50.127.676)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(12.517.181)	(4.901.365)	(11.313.898)	(6.718.829)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(14.617.155)	(5.742.110)	(13.050.453)	(7.620.082)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		2.099.974	840.745	1.736.555	901.253
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(18.952.066)	(33.212.066)	(1.188.501)	12.989.048
D- Hayat Teknik Gelir		308.251.151	151.111.319	153.721.959	107.417.820
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		308.251.151	151.111.318	153.721.959	107.417.820
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	309.683.854	150.610.087	156.882.666	108.877.096
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	323.514.579	158.050.552	165.082.626	113.558.992
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(13.830.725)	(7.440.465)	(8.199.960)	(4.681.897)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1.432.703)	501.232	(3.160.707)	(1.459.275)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1.660.420)	452.533	(3.551.478)	(1.689.414)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	227.717	48.699	390.771	230.139
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rucu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(241.432.212)	(83.687.705)	(121.939.661)	(75.428.121)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(20.639.989)	(11.354.800)	(10.785.486)	(3.742.234)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(9.169.423)	(4.779.741)	(10.602.058)	(3.672.075)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(11.078.398)	(5.788.541)	(14.718.745)	(6.724.018)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1.908.975	1.008.800	4.116.687	3.051.942
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(11.470.566)	(6.575.059)	(183.428)	(70.159)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(19.051.392)	(13.908.989)	(1.983.940)	1.262.047
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		7.580.826	7.333.930	1.800.512	(1.332.206)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(26.254.208)	(21.625.063)	(25.589.494)	(16.052.417)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		(26.254.208)	(21.625.063)	(25.589.494)	(16.052.417)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(34.153.552)	(14.544.635)	(28.936.166)	(16.011.092)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(37.217.399)	(16.329.206)	(31.297.422)	(17.412.266)
3.1.1- Aktüeriyel Matematik Karşılık (+/-)	17	(37.217.399)	(16.329.206)	(31.297.422)	(17.412.266)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		3.063.847	1.784.571	2.361.256	1.401.174
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3.789.559)	(1.838.668)	95.409	(1.335.962)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(156.594.904)	(34.324.539)	(56.723.924)	(38.286.416)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		66.818.939	67.423.614	31.782.298	31.989.700
G- Emeklilik Teknik Gelir		308.926.661	159.678.569	148.904.252	74.939.840
1- Fon İşletim Gelirleri		162.488.663	87.701.181	84.946.150	43.653.448
2- Yönetim Gideri Kesintisi		126.628.163	61.962.257	54.695.820	26.552.308
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	18.702.613	9.434.093	8.277.557	4.238.112
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		1.075.942	549.758	984.725	495.972
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	31.280	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(263.017.309)	(157.204.850)	(112.968.417)	(53.539.288)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(21.951.400)	(12.158.194)	(8.997.337)	(4.801.314)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	(117.300)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(233.563.523)	(139.270.372)	(102.157.484)	(47.910.542)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(3.397.126)	(1.843.579)	(1.459.252)	(618.516)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(4.105.260)	(3.932.705)	(237.044)	(208.916)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		45.909.352	2.473.719	35.935.835	21.400.553

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)		(18.952.066)	(33.212.066)	(1.188.501)	12.989.048
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D-E)		66.818.939	67.423.614	31.782.298	31.989.700
I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G-H)		45.909.352	2.473.719	35.935.835	21.400.553
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		93.776.225	36.685.267	66.529.632	66.379.301
K- Yatırım Gelirleri	26	414.734.552	244.588.718	157.043.648	121.397.936
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		216.732.837	146.672.352	56.153.728	35.426.061
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		166.879.018	84.359.085	82.100.301	68.154.012
4- Kambiyo Karları	26	31.122.697	13.557.281	18.789.619	17.817.862
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(29.965.926)	(24.571.409)	(9.143.212)	(3.582.440)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	34	(3.300.334)	(1.777.602)	(2.146.432)	(1.065.425)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		1.998.056	(5.251.152)	6.188.870	4.948.886
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(20.186)	7.152
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(33.098)	(33.098)	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(5.434.107)	(5.110.133)	(858.273)	(692.293)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(23.196.443)	(12.399.424)	(12.307.191)	(6.780.761)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(55.842.218)	(32.516.915)	(31.915.293)	(38.192.533)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(59.670.614)	(37.431.588)	(37.885.865)	(35.985.788)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(1.201.763)	(3.086.858)	(3.283.738)	(6.249.478)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21,35	15.331.080	14.958.665	6.657.949	5.454.503
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		343.373	197.643	6.589.985	1.239.325
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(10.644.294)	(7.154.777)	(3.993.624)	(2.651.095)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	296.826.281	152.469.041	141.492.391	115.670.186
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		422.702.631	224.185.659	182.514.775	146.002.263
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(125.876.350)	(71.716.618)	(41.022.383)	(30.332.077)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	296.826.281	152.469.041	141.492.391	115.670.186
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.754.022.679	853.890.056
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		307.792.795	3.023.116.351
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1.679.846.376)	(424.362.735)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(34.157.953)	(23.342.538)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(282.430.402)	(2.972.417.344)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		65.380.743	456.883.790
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(81.646.645)	(15.952.032)
10. Diğer nakit girişleri		97.877.311	102.905.633
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(42.436.015)	(123.037.760)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		39.175.394	420.799.631
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		90.770	6.857.143
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(69.795.606)	(59.761.646)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(161.808.980)	(144.492.885)
4. Mali varlıkların satışı		374.603.403	18.526.533
5. Alınan kar payı		383.611.845	203.205.492
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(6.393.963)	(68.051.164)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		520.307.468	(95.093.242)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	(43.716.527)
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(4.674.281)	(15.142.230)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(4.674.281)	(15.142.230)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		8.720.231	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		563.528.812	355.350.889
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	327.513.456	94.288.677
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	891.042.268	449.639.566

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.451)	120.107.453	93.780.380	322.392.755
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2023)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.451)	120.107.453	93.780.380	322.392.755
A- Sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(15.087.256)	-	-	-	-	-	-	-	(15.087.256)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(411.092)	-	-	(411.092)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	141.492.391	-	141.492.391
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	6.005.373	-	-	(120.107.453)	114.102.080	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2023) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	17.568.588	-	-	13.641.902	-	(4.198.543)	141.492.391	207.882.460	448.386.798

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	72.000.000	-	(8.841.180)	-	-	13.641.902	-	(4.140.701)	346.659.057	207.882.461	627.201.539
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2024)	72.000.000	-	(8.841.180)	-	-	13.641.902	-	(4.140.701)	346.659.057	207.882.461	627.201.539
A- Sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(18.518.648)	-	-	-	-	-	-	-	(18.518.648)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.309.844)	-	-	(1.309.844)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	296.826.281	-	296.826.281
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	758.098	-	-	(346.659.057)	345.900.959	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2024) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(27.359.828)	-	-	14.400.000	-	(5.450.545)	296.826.281	553.783.420	904.199.328

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

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile ilgili kanunlara ilişkin diğer mevzuatların hükümleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Üst ve orta kademeli yöneticiler	20	17
Diğer personel	175	155
Toplam	195	172

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 38.262.368 TL. (1 Nisan - 30 Haziran 2024: 10.794.621 TL). (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 18.207.313 TL). (1 Nisan - 30 Haziran 2023: 5.040.412 TL).

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak - 30 Haziran 2024 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Ayhan Sincek, Finans, Hukuk ve İç Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ömer Can Hergenç, Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Müdürü Metin Aydın ve Aktüer Ahmet Korhan Akçöl tarafından 12 Ağustos 2024 tarihinde beyan edilerek imzalanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından sigorta ve reasürans şirketleri için öngörülen esaslara göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

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

29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi gazete'de yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 1'inci maddesiyle Vergi Usul kanunu'na eklenen Geçici Madde 33 uyarınca, vergi mevzuatına göre hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar, enflasyon düzeltilmesine tabi tutulması gerekmektedir (35 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Finansal Raporlama Standardına (TMS 29) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır.

Bu kapsamda Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Kamu Gözetimi Kurumu'nun bu duyurusuna istinaden 6 Aralık 2023 tarihli 2023/30 sayılı genelgesinde sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacağı, 11 Mart 2024 tarihli 2024/10 sayılı genelgesinde sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebe uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ilgili genelgeler kapsamında 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kiralama İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlik İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

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

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

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) *Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü*

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 1 (Değişiklikler) *Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler*

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları*

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen

yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 *Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler*

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 *İklimle İlgili Açıklamalar*

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Haziran 2024 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir :

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un ilk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TMS 21 (Değişiklikler)	<i>Takas Edilebilirliğin Bulunmaması</i>

TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri*

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) *Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler*

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) *Takas Edilebilirliğin Bulunmaması*

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

2.1.1. Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise değişikliğin yapıldığı cari dönemde, ayrıca gelecek dönemlere ilişkin ise, gelecek dönemleri kapsayacak şekilde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

2.1.2 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 gösterilir.

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır (TL) ve muhasebe kayıtlarını TL olarak tutmaktadır.

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in finansal durumu, performansı ve nakit akışındaki eğilimleri belirleyebilmek amacıyla, önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılmakta ve bu hususlara ilişkin olarak açıklama yapılmaktadır. Önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur. (31 Aralık 2023:Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; kar payı, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin kar payı oranı yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar):

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendiren finansal varlıklar finansal tablolarda "Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar" hesap kalemi altında sınıflandırılmıştır. Makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası finansal enstrümanlar ile Şirket'in performansını makul değerine göre değerlendirdiği ve bu amaçla alım esnasında bu kategoride sınıflandırdığı finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıkların ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin getiri oranı yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak makul değerleri üzerinden kayda alınmaktadır. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda, alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda,

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no'lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar (14 no'lu dipnot)	863.085.947	422.025.922
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	71.384.744	45.909.051
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	934.470.691	467.934.973
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(20.682.372)	(138.224.123)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(22.746.051)	(2.197.394)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	891.042.268	327.513.455

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36.000.000	50	36.000.000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36.000.000	50	36.000.000
Toplam	100	72.000.000	100	72.000.000

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

i) Risk Poliçeleri:

Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaştığı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, iştirak ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Uzun Süreli Hayat

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 2 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat veya maluliyet) kullanılan kredi süresi boyunca güvence sağlayan bir sigortadır. Kredi süresinde olumsuz bir durum olması durumunda kredi borcu kredili hayat sigortası tarafından kapatılır. Teminatlar çoğunlukla sadece vefat teminatı içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup primler yaşa,

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir. Sigortalıların talebi doğrultusunda, kredi aylık ödemelerini koruma altına alan işsizlik ek teminatı da diğer teminatlarla beraber kredili hayat poliçesinde sunulabilmektedir.

Ferdi Kaza Sigortası

Kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kazaen vefat teminatının yanında kazaen maluliyet, işsizlik ya da geçici maluliyet, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunmaktadır.

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 17 adet (31 Aralık 2023: 15 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri: (Devamı)*

ek yönetim gideri kesintisi alınabileceği belirtilmiştir. Sözleşmenin sistemde bulunduğu yıllara göre kesintilere ilişkin sınırlamalar getirilmiştir.

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

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

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik / kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır. Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüşmemiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

iv) *Katılım Sigortacılığı:*

Katılım sigortacılığının temel amacı sigortalıların karşılıklı yardımlaşma ve dayanışma amacı ile bir araya gelmesi ve toplanan katkı paylarının riske maruz kalan kişiler tarafından kullanılmasıdır. Bu sistemde toplanan paralar yardımlaşma sandığı olarak adlandırılan prim havuzunda birikir ve üye olan kişilerden riskli durumda olanların zararları bu havuzdan tazmin edilir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Danışma komitesi

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

Risk Fonu

Primi ödemeleri ile bunlardan kaynaklanan gelirlerin biriktirilmesi ve tazminat ve/veya birikim ödemeleri ile yasal yükümlülükler de dahil olmak üzere yapılan harcama ve giderlerin karşılanması için oluşturulan fondur. Katılımcıların sözleşme öncesi veya sigorta sözleşmesinde açıkça bilgilendirilmesi şartıyla, söz konusu risk fonuna ilişkin bakiyenin fazla vermesi durumunda, bu tutarın Danışma komitesinin onaylayacağı başka bir şekilde değerlendirilmesi mümkündür.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13'üncü maddesinde yapılan değişiklik ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden uygulanacak vergi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, 2024 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %30'dur (2023:%25).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

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

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

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

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Torba Kanun'un 17'ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibari ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar (Teknik Karşılıklar Dışındaki)

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

karşılıklar yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifiedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aşağıda açıklanan aktüeryal matematik karşılıklardan oluşur.

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

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

Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 215.197.388 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2023: 168.526.655 TL).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. 15 Ocak 2024 tarihinde yayınlanan 2024-3 genelgesi kapsamında muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesi hakkındaki 2016/22 sayılı genelgede değişiklik yapılmasına dair genelge kapsamında nakit akışlarının iskonto edilmesinde kullanılacak oran %28'den %35'e çıkartılmıştır. Bu kapsamda şirket, hayat branşında 5.208.311 TL iskonto kullanmıştır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Bu çerçevede, Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve hayat branşı için yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, Şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda, gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart zincir yöntemini seçmiş olup büyük hasar elemesi yapmamıştır. Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. Buna göre 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 14.106.476 TL ve 10.102.453 TL'dir (31 Aralık 2023: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 6.681.077 TL, hayat branşı için net 5.600.735 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamanın yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net 2.828.709 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2023: 2.002.977 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2020 yılı Hastalık Sağlık branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 16.821.351 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 10.361.926 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 129.854.538 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2023: 111.412.433 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

Bu hesaplama göre, her bir ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı yoktur. (31 Aralık 2023: yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Hayat		
- Ecelen vefat	39.629.031.031	32.698.507.936
- Kaza sonucu maluliyet	38.554.375.267	31.147.171.962
- Kritik hastalıklar	739.406.400	661.507.100
- Hastalık sonucu maluliyet	1.649.011.000	860.678.000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	15.820.500	24.434.600
- Kaza sonucu vefat	532.295.000	140.828.000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	17.749.492	15.218.673
- Kaza sonucu gündelik tazminat	1.385.750	691.655
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	44.553.749.612	36.818.226.096
- Kaza sonucu vefat	44.553.749.612	36.725.025.606
- Kaza sonucu tedavi masrafları	754.409.746	812.536.282
- Kaza sonucu gündelik tazminat	5.052.450	3.882.450
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik		
Toplam	171.006.035.860	139.908.708.360

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu 25.936.723 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 22.750.276 TL yüksek/düşük).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 30 Haziran 2023: bulunmamaktadır).

ii. Fiyat riski

Şirket'in sahip olduğu yatırım fonları, Şirket'i fiyat riskine maruz bırakmaktadır. Şirket emtia fiyat riskine maruz değildir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Şirket'in fiyat riskine maruz kalan yatırım fonu bulunmamaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla piyasa endekslerinde %20 oranında bir artış/azalış olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Şirket'in net dönem karında 7.311.293 TL artış/azalış olacaktı (31 Aralık 2023: 4.034.750 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski (Devamı)

iii. Kar payı riski (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	656.301.623	424.917.713
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	40.110.7861	30.884.074
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	700.213.852	320.890.264
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	155.163.63	116.186.923
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	255.296.566	193.619.350

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

	Gelir tablosu	
30 Haziran 2024	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12.895.554	(12.895.554)
	12.895.554	(12.895.554)

	Gelir tablosu	
30 Haziran 2023	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(5.539.394)	5.539.394
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(23.953.544)	23.953.544
	(29.492.938)	29.492.938

(b) Likidite riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

30 Haziran 2024	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	90.204.044	-	-	-	90.204.044
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	3.261.282	20.293.322	-	23.554.604
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	120.972.246	4.555.450	-	-	125.527.696
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	101.823.396	-	-	-	101.823.396
Diğer borçlar	213.768.218	-	-	-	213.768.218
Toplam	526.767.904	7.816.732	20.293.322	-	554.877.958

31 Aralık 2023	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	106.145.195	-	-	-	106.145.195
Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	1.194.643	14.953.212	-	16.147.855
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	47.707.724	8.419.010	-	-	56.126.734
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	51.612.465	-	-	-	51.612.465
Diğer borçlar	139.295.479	-	-	-	139.295.479
Toplam	344.760.862	9.613.653	14.953.212	-	369.327.728

Beklenen nakit akımları

30 Haziran 2024	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	21.211.203	1.588.612	65.187.418	127.210.155	215.197.388
Kazanılmamış primler karşılığı - net	30.817.538	794.675.737	-	-	825.493.275
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	129.854.538	-	-	129.854.538
Muallak tazminat karşılığı	293.858.042	-	-	-	293.858.042
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	16.821.351	16.821.351
Toplam	345.886.783	926.118.887	65.187.418	144.031.506	1.481.224.594

31 Aralık 2023	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	46.261.344	1.041.572	46.120.252	75.103.487	168.526.655
Kazanılmamış primler karşılığı - net	399.981.770	66.139.795	-	-	466.121.565
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	111.412.433	-	-	111.412.433
Muallak tazminat karşılığı	159.155.049	-	-	-	159.155.049
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	10.361.926	10.361.926
Toplam	605.398.163	178.593.800	46.120.252	85.465.413	915.577.628

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklar

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

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2024 tarihli asgari gerekli özsermayesi 235.813.284 TL (31 Aralık 2023: 283.536.692 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 685.207.395 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2023: 354.026.772 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	21.398.487	26.176.728	204.390	47.370.825
Özel maliyet	4.734.214	147.720	-	4.881.934
Motorlu taşıtlar	53.703.956	7.389.760	-	61.093.716
Kullanım Hakkı Varlıkları	27.240.089	9.725.838	-	36.965.927
	107.076.746	43.440.046	204.390	150.312.402
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(14.506.217)	(3.599.316)	(113.619)	(17.991.914)
Özel maliyet	(3.343.933)	(269.079)	-	(3.613.012)
Motorlu taşıtlar	(8.526.781)	(5.686.379)	-	(14.213.160)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(12.653.638)	(3.248.322)	-	(15.901.960)
	(39.030.569)	(12.803.096)	(113.619)	(51.720.046)
Net defter değeri	68.046.177			98.592.356
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	17.359.106	1.695.978	(259.435)	18.795.649
Özel maliyet	3.349.876	24.600	-	3.374.476
Motorlu taşıtlar	14.518.439	38.123.658	(1.540.500)	51.101.597
Kullanım Hakkı Varlıkları	9.885.975	17.221.316	-	27.107.291
	45.113.396	57.065.552	(1.799.935)	100.379.013
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(11.335.408)	(1.670.933)	185.287	(12.841.054)
Özel maliyet	(3.155.918)	(43.707)	-	(3.199.625)
Motorlu taşıtlar	(3.790.010)	(2.275.801)	1.347.490	(4.718.321)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(8.109.191)	(2.328.298)	-	(10.437.489)
	(26.410.526)	(6.318.739)	1.532.777	(31.196.489)
Net defter değeri	18.702.870			69.182.524

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	İlaveler	30 Haziran 2024
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	66.559.117	29.801.678	96.360.795
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	66.825.227	6.279.719	73.104.946
	133.384.344	36.081.397	169.465.741
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(38.032.334)	(10.411.722)	(48.444.056)
	(38.032.334)	(10.411.722)	(48.444.056)
Net defter değeri	95.352.010		121.021.685
	1 Ocak 2023	İlaveler	30 Haziran 2023
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	41.965.566	12.362.526	54.328.092
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	13.241.319	7.554.884	20.796.203
	55.206.885	19.917.410	75.124.295
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(24.223.819)	(5.984.261)	(30.208.081)
	(24.223.819)	(5.984.261)	(30.208.081)
Net defter değeri	30.983.066		44.916.214

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	16.793.865	7.698.059
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	1.776.896	2.196.132
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	13.565.761	8.401.941
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	2.562.549	925.530

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Haziran 2024</u>	<u>1 Nisan-</u> <u>30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan-</u> <u>30 Haziran 2023</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlar reasürör payı	2.957.876	1.826.061	6.319.565	4.503.860
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	5.163.821	2.625.316	4.097.811	2.302.427
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	(419.236)	(257.943)	326.267	208.504
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	9.095.805	9.101.349	4.058.949	(722.028)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(20.739.462)	(10.847.463)	(12.617.527)	(7.081.038)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	911.598.189	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	40.110.786	30.884.074
- Kur korumalı mevduat	155.163.631	116.186.923
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	345.877.747	201.737.515
Toplam	1.452.750.353	967.345.575

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 10 ay, ABD Doları kağıtlar için 17 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %35,95, ABD Doları kağıtlar için ise %5,25'tir. (31 Aralık 2023: Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 29 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %5,25'dir). Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (devamı)

- 11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 3.986.658 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2023: 3.444.257 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler

	Maliyet Değeri	Makul Değer	<u>30 Haziran 2024</u> Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	731.686.200	911.598.189	911.598.189
Vadeye kadar elde tutulacak	150.657.413	195.274.417	195.274.417
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	215.430.663	319.558.588	319.558.588
- Hisse senetleri	13.035.082	26.319.159	26.319.159
Toplam	1.110.809.358	1.452.750.353	1.452.750.353

Menkul kıymetler

	Maliyet Değeri	Makul Değer	<u>31 Aralık 2023</u> Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	485.143.199	618.537.063	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak	135.407.213	147.070.997	147.070.997
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	120.284.491	201.737.515	201.737.515
Toplam	740.834.902	967.345.575	967.345.575

- 11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

- 11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Haziran 2024				5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	127.002.097	118.646.323	587.771.397	78.178.372		911.598.189
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	155.163.631	26.902.169	13.208.618	-		195.274.418
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	345.877.747	-	-	-		345.877.747
Toplam	628.043.475	145.548.492	600.980.015	78.178.372		1.452.750.354

	31 Aralık 2023				5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	279.553.182	30.958.975	242.247.652	65.777.254		618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	111.725.181	-	35.345.816	-		147.070.997
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	201.737.515	-	-	-		201.737.515
Toplam	593.015.878	30.958.975	277.593.468	65.777.254		967.345.575

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	25.731.248.070	18.848.632.583
Sigortalılardan alacaklar	248.564.996	258.697.207
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	31.432.306	27.960.364
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	50.067.566	15.909.613
	26.061.312.938	19.151.199.767
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(4.459.464)	(3.063.019)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	26.056.853.474	19.148.136.748

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş	92.827.638	71.284.310
3 aya kadar	83.881.481	122.455.604
3 - 6 ay arası	47.119.895	55.448.214
6 ay - 1 yıl arası	24.735.982	9.509.079
Toplam	248.564.996	258.697.207

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi Geçmiş Alacaklar	14.565.917	13.261.017
Toplam	14.565.917	13.261.017

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	3.063.019	1.491.762
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	1.396.445	27.677
Dönem sonu - 30 Haziran	4.459.464	1.519.429

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	863.085.947	422.025.922
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	71.384.744	45.909.051
Toplam	934.470.691	467.934.973

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	129.683.614	140.488.856
- vadesiz mevduatlar	25.154.128	2.353.157
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	570.530.238	180.401.408
- vadesiz mevduatlar	137.717.966	98.782.501
Toplam	863.085.946	422.025.922

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 20.682.377 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2023: 138.224.123 TL) (43 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024				
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	1.721.501	-	56.656.421
Altın	8.800	29.328	21.912.000	73.027.193
Gümüş	104.585	-	3.242.128	-
Toplam	113.385	1.750.829	25.154.128	129.683.614

31 Aralık 2023				
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	3.439.667	-	101.257.593
Altın	-	20.016	-	39.231.262
Gümüş	104.585	-	2.353.157	-
Toplam	104.585	3.459.683	2.353.157	140.488.856

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

		1 Ocak 2024		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Haziran 2024	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL		Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000

		1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL		Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 14.400.000 TL'dir (31 Aralık 2023: 13.641.902 TL).

Özel Fonlar (Yedekler):

30 Haziran 2024 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır).

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	(4.140.701)	(3.787.451)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(1.855.967)	(537.513)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	556.790	126.421
Dönem sonu - 30 Haziran	(5.450.545)	(4.198.543)

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Şirket'in özsermaye altında muhasebeleştiği finansal varlıkların değerlemesi değişiminin detayı aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	(8.841.180)	32.655.844
Dönem İçi Değişim	(18.518.648)	(15.087.286)
Dönem sonu - 30 Haziran	(27.359.828)	17.568.558

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	267.028.907	202.358.965
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	350.183.168	188.521.394
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı	178.694.351	147.520.313
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	185.957.011	62.711.116

(*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7'nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Aralık ve Haziran dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderirler. Şirket'in raporlama tarihi itibarıyla teminat açığı bulunmamaktadır.

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

	2024		2023	
	Police Adedi	Matematik Karşılık	Police Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	133.328	168.526.655	214.982	82.063.224
Dönem için yazılan poliçeler	24.140	132.225.010	207.305	108.874.829
Portföy Değişimi (Azalış)	-	-	-	(57.197.263)
Çıkışlar	(15.334)	(81.650.998)	(172.055)	(7.271.665)
Komisyon ve Gider Payına İlişkin Ek Karşılık	-	-	-	10.841.808
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(13.565.761)	-	6.734.045
Matematik karşılıktan indirilecek tutar	-	9.662.483	-	-
Dönem Sonu - 30 Haziran	142.134	215.197.389	250.232	144.044.978

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Hayat	81.139.074.440	65.549.037.926
Hayat dışı	89.866.961.420	74.359.670.434
Toplam	171.006.035.860	139.908.708.360

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Haziran 2024	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2023
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,271480	0,219560
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,322711	0,247304
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,130207	0,114714
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,158286	0,116558
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,156287	0,127977
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,272861	0,186745
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,061477	0,049133
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,077853	0,062131
(KET) OKS Atak EYF	0,142475	0,101991
(KEY) Başlangıç EYF	0,041197	0,033069
(KTZ) OKS Standart EYF	0,055078	0,049177
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,026452	0,022755
(KED) Değişken EYF	0,093340	0,072378
(KJM) Kıymetli Madenler	0,045097	0,035068
(KLT) Temettü Hisse Fon	0,022199	0,016216
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	0,010835	-
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	0,010883	-

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

	Dolaşımdaki pay sayısı	30 Haziran 2024 Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	34.915.787.631	2.718.298.814
(KEF) Alternatif Altın EYF	32.617.708.722	8.855.055.564
(KEA) Alternatif Katkı EYF	50.787.664.712	3.122.273.263
(KEG) Alternatif Esnek EYF	11.102.074.473	1.735.109.913
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	11.653.076.190	3.760.575.870
(KTZ) OKS Standart Fonu	16.092.681.468	886.352.710
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	10.125.677.742	1.318.434.122
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.476.982.149	392.071.596
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	5.063.275.001	208.591.740
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	3.632.888.985	96.097.179
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	1.829.862.382	499.298.079
(KET) OKS Atak Fonu EYF	545.149.313	77.670.148
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	3.070.165.356	286.569.234
(KJM) Kıymetli Madenler	17.590.610.017	793.283.740
(KLT) Temettü Hisse Fon	30.111.982.543	668.455.900
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	12.719.875.792	137.819.854
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	16.088.974.854	175.096.313
Toplam	260.424.437.331	25.731.054.043

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	Dolaşımdaki pay sayısı	31 Aralık 2023 Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	36.368.251.574	2.259.595.839
(KEF) Alternatif Altın EYF	29.977.510.887	6.581.862.290
(KEA) Alternatif Katkı EYF	42.869.603.466	2.106.312.227
(KEG) Alternatif Esnek EYF	11.943.003.487	1.528.429.757
(KEH) OKS Standart EYF	10.888.083.964	2.692.666.717
(KTZ) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	15.182.439.250	746.626.815
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	11.078.139.172	1.270.817.657
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.434.811.461	283.796.754
(KEY) Başlangıç EYF	3.986.378.264	131.825.543
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	3.328.310.020	75.735.694
(KEZ) OKS Atak EYF	1.051.472.051	196.359.148
(KET) OKS Agresif EYF	441.213.713	44.999.828
(KED) Değişken EYF	1.634.571.866	118.307.043
(KJM) Kıymetli Madenler	14.748.005.061	517.183.041
(KLT) Temettü Hisse Fonu	18.195.366.895	295.056.070
Toplam	204.127.161.130	18.849.572.423

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2024		1 Ocak - 30 Haziran 2023		1 Ocak - 30 Haziran 2022	
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	75.721	6.156.911.399	26.477	710.433.436	615.933	19.242.753.359
Grup	93.411	1.897.561.907	75.324	344.380.537	562.090	6.488.300.684
Toplam	169.132	8.054.473.306	101.801	1.054.813.973	1.178.023	25.731.054.043

	1 Ocak - 30 Haziran 2024		1 Ocak - 30 Haziran 2023		1 Ocak - 30 Haziran 2022	
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	64.210	235.013.220	24.089	683.566.466	505.161	10.341.149.688
Grup	80.567	121.318.068	66.390	351.990.761	511.457	3.548.673.333
Toplam	144.777	356.331.288	90.479	1.035.557.227	1.016.618	13.889.823.021

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2024			1 Nisan - 30 Haziran 2024		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	86.405	677.800.014	677.800.014	34.892	2.099.420.010	1.974.953.965
Kurumsal	82.727	300.268.016	300.268.016	46.140	349.568.769	349.215.904
Toplam	169.132	978.068.030	978.068.030	81.052	2.448.988.779	2.324.169.869

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan - 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	64.210	214.042.926	214.042.926	34.452	119.143.983	119.143.983
Kurumsal	80.567	106.775.695	106.775.695	40.880	38.975.485	38.975.485
Toplam	144.777	320.818.621	320.818.621	75.332	158.119.468	158.119.468

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

1 Ocak - 30 Haziran 2024				1 Nisan - 30 Haziran 2024		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	470	86.693.459	86.693.459	220	(218.632.104)	106.636.277
Kurumsal	140	1.830.760	1.830.760	266	8.555.950	8.555.950
Toplam	610	88.524.219	88.524.219	486	(210.076.154)	115.192.227

1 Ocak - 30 Haziran 2023				1 Nisan - 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	320	30.413.469	30.413.469	142	14.868.723	14.868.723
Kurumsal	54	3.941.013	3.941.013	27	480.121	480.121
Toplam	374	34.354.482	34.354.482	169	15.348.844	15.348.844

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2023: Yoktur).

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

1 Ocak 2024 - 30 Haziran 2024				1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	28.478	1.102.509.475	1.102.509.475	24.213	616.118.935	616.118.935
Kurumsal	72.496	407.563.066	407.563.066	66.633	349.298.275	349.298.275
Toplam	100.974	1.510.072.541	1.510.072.541	90.846	965.417.210	965.417.210

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

1 Ocak 2024 - 30 Haziran 2024				1 Nisan 2024- 30 Haziran 2024		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	12.607	379.501.135	379.501.135	8.427	253.728.058	253.728.058
Grup	37.069	103.089.164	103.089.164	23.011	79.501.201	79.501.201
Toplam	49.676	482.590.299	482.590.299	31.438	333.229.260	333.229.260

1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023				1 Nisan 2023 - 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7.590	105.026.882	105.026.882	3.572	78.158.768	78.158.768
Grup	36.533	66.509.007	66.509.007	15.830	39.302.330	39.302.330
Toplam	44.123	171.535.889	171.535.889	19.382	117.461.098	117.461.098

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak 2024 - 30 Haziran 2024			1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	3.463	10.072.793	10.072.793	851	3.631.489	3.631.489
Grup	22.960	2.936.790	2.936.790	16.766	2.824.419	2.824.419
Toplam	26.423	13.009.583	13.009.583	17.617	6.455.908	6.455.908

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2023: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	166.853.108	(5.971.647)	160.881.461
Ödenen tazminatlar	440.974.668	(2.957.876)	438.016.792
Cari dönem değişimi	(325.405.542)	(3.236.062)	(328.641.604)
Dönem sonu - 30 Haziran	282.422.234	(12.165.585)	270.256.649
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	33.437.984	(6.400.346)	27.037.638
Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskonto	(5.208.311)	1.772.066	(3.436.246)
Dönem sonu - 30 Haziran	310.651.907	(16.793.865)	293.858.042

Muallak tazminat karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	64.260.536	(2.408.681)	61.851.855
Ödenen tazminatlar	(138.858.820)	6.319.565	(132.539.255)
Cari dönem değişimi	162.877.980	(10.402.371)	152.475.609
Dönem sonu - 30 Haziran	88.279.696	(6.491.487)	81.788.209
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	9.217.125	(1.513.961)	7.703.164
Dönem sonu - 30 Haziran	97.496.821	(8.005.448)	89.491.373

Kazanılmamış primler karşılığı

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	468.317.697	(2.196.132)	466.121.565
Net değişim	358.952.475	(419.236)	359.371.710
Dönem sonu - 30 Haziran	827.270.172	(1.776.896)	825.493.275

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	101.955.033	(2.229.583)	99.725.450
Net değişim	267.527.848	(326.267)	267.201.580
Dönem sonu - 30 Haziran	369.482.881	(2.555.850)	366.927.030

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 72.675.621 TL (31 Aralık 2023: 55.592.952 TL) ve 2.562.549 TL (31 Aralık 2023: 925.530 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	<u>2024</u>					
	<u>Hayat</u>			<u>Hayat dışı</u>		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	(7.724.633)	-	(7.724.633)	(2.637.293)	-	(2.637.293)
Net değişim	(3.789.559)	-	(3.789.559)	(2.669.866)	-	(2.669.866)
Dönem sonu - 30 Haziran	(11.514.192)	-	(11.514.192)	(5.307.159)	-	(5.307.159)

	<u>2023</u>					
	<u>Hayat</u>			<u>Hayat dışı</u>		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	(5.167.761)	-	(5.167.761)	(469.028)	-	(469.027)
Net değişim	95.409	-	95.409	(400.098)	-	(400.498)
Dönem sonu - 30 Haziran	(5.072.352)	-	(5.072.352)	(869.525)	-	(869.525)

Hayat - Uzun süreli ürünler iştiraa gider payı karşılığı:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	<u>2024</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	11.412.433	-	111.412.433
Net değişim	18.442.105	-	18.442.105
Dönem sonu - 30 Haziran	129.854.538	-	129.854.538

	<u>2023</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	13.096.444	-	13.096.444
Net değişim	53.043.351	-	53.043.351
Dönem sonu - 30 Haziran	66.139.795	-	66.139.795

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Matematik karşılıklar:

	2024	Matematik Karşılık 2023
Dönem başı - 1 Ocak	168.526.655	82.063.224
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	132.225.010	108.874.829
Portföy artışı toplamı	300.751.665	190.938.053
İştiralar (-)	(3.417.128)	(4.107.151)
Fesih ve iptaller	(3.703.120)	(3.039.970)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(167.870)	(124.544)
Portföy değişimi	(64.700.398)	(54.619.055)
Portföy azalışı toplamı	(71.988.516)	(61.890.720)
Brüt matematik karşılık	228.763.149	129.047.333
Matematik karşılığı reasürör payı	(13.565.761)	(6.734.045)
Dönem sonu - 30 Haziran	215.197.388	122.313.288

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	90.204.044	106.145.195
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	181.546.920	102.286.147
Aracılara ve sigortalılara borçlar	125.527.696	56.126.734
Komisyon borçları	151.627	151.627
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	2.562.549	925.530
Toplam kısa vadeli borçlar	399.992.836	265.635.234
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	31.945.855	36.878.411
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(14.434)	(227)
Toplam diğer borçlar	31.931.421	36.878.184
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	25.731.054.043	18.849.572.423
Toplam uzun vadeli borçlar	25.731.054.043	18.849.572.423
Toplam ticari ve diğer borçlar. ertelenmiş gelirler	26.162.978.300	19.152.085.839

20. Krediler

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	5.572.874	1.562.403
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	29.314.943	22.860.099
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(11.333.213)	(8.274.647)
Toplam kira yükümlülükleri	23.554.604	16.147.855

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %30 olarak belirlenmiştir. Önceki dönemde ise Şirket, 2023 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %25 oranını kullanmıştır.

	Birikmiş geçici farklar		Birikmiş geçici farklar	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları/yükümlülükleri				
Alınan hizmet karşılıkları	90.443.966	70.183.027	27.133.190	21.054.908
İkramiye ve indirimler karşılığı	129.854.538	111.412.433	38.956.361	33.423.730
Personel prim karşılığı	39.450.000	37.200.000	11.835.000	11.160.000
Dengeleme karşılığı	16.821.351	10.361.926	5.046.405	3.108.578
Kıdem tazminatı karşılığı	7.444.811	6.304.046	2.233.443	1.891.214
Kullanılmamış izin karşılığı	9.125.004	6.206.309	2.737.501	1.861.893
Personel satış prim karşılığı	5.839.750	7.637.500	1.751.925	2.291.250
Şüpheli alacak karşılığı	2.293.737	1.058.118	688.121	317.435
Maddi varlık kiralalamaları	929.232	1.302.215	278.770	390.665
Finansal varlık değerlemesi	(14.507.391)	(73.609.823)	(4.352.217)	(22.082.947)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(5.861.584)	6.324.721	(1.758.475)	1.897.416
Diğer	(11.437.340)	6.585.585	(3.431.202)	1.975.675
Net ertelenmiş vergi varlıkları	270.396.075	190.966.057	81.118.823	57.289.817

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

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	57.289.817	7.640.990
Ertelenmiş vergi geliri	15.331.080	6.657.949
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi	8.497.926	5.166.117
Dönem sonu - 30 Haziran	81.118.823	19.465.056

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	7.444.811	6.304.046
Toplam	7.444.811	6.304.046

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yıllık iskonto oranı (%)	% 4,12	% 1,82
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	% 91,71	% 92,22

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828,39 TL (1 Temmuz 2023: 23.489,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	6.304.046	5.296.155
Cari hizmet maliyeti	458.962	619.169
Kar payı maliyeti	484.299	604.007
Ödenen tazminatlar	(1.658.463)	(1.329.652)
Aktüeryal kayıp	1.855.967	537.513
Dönem sonu - 30 Haziran	7.444.811	5.727.192

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Satış kampanya karşılığı	98.573.836	70.183.027
Personel prim karşılığı	39.450.000	37.200.000
İzin karşılığı	10.315.896	6.206.309
Personel satış primi karşılığı	5.839.750	7.637.500
Fon toplam gider kesintisi karşılığı	5.176.001	-
BSMV Karşılığı	22.144.770	-
Toplam	181.500.252	121.226.836

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024			1 Nisan - 30 Haziran 2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	323.514.579	(13.830.725)	309.683.854	158.050.552	(7.440.465)	150.610.087
Ferdi Kaza	209.154.507	(6.908.737)	202.245.770	91.998.499	(3.406.998)	88.591.501
Sağlık	990.858.644	-	990.858.644	(6.107.413)	-	(6.107.413)
Toplam	1.523.527.730	(20.739.462)	1.502.788.268	243.941.638	(10.847.463)	233.094.175

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan - 30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	165.082.626	(8.199.960)	156.882.666	113.558.992	(11.718.023)	204.888.236
Hayat dışı	71.162.174	(4.417.567)	66.744.607	45.703.886	(6.435.993)	90.184.469
Sağlık	462.686.716	-	462.686.716	130.849.722	-	794.523.712
Toplam	698.931.516	(12.617.527)	686.313.899	290.112.600	(7.081.038)	283.031.562

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2024 itibarıyla 18.702.613 TL (1 Nisan - 30 Haziran 2024: 9.434.093 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 8.277.557 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2023: 4.238.112 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Katılma hesabı kar payı gelirleri	110.036.269	91.769.472	35.614.903	22.618.161
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	84.040.391	45.366.029	8.368.353	5.473.068
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	76.372.749	43.855.499	27.096.157	18.619.443
Kambiyo karı	31.122.697	13.557.281	18.789.619	17.817.862
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	54.514.193	14.454.757	49.144.229	44.800.720
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	22.656.177	9.536.851	12.170.473	7.334.832
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	35.992.076	26.048.829	5.859.915	4.733.849
Toplam	414.734.552	244.588.718	157.043.649	121.397.935

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2023: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -30 Haziran 2023: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	233.563.523	139.270.372	102.157.484	47.910.542
- Hayat	156.594.904	34.324.539	56.723.924	38.286.416
- Hayat dışı	296.402.168	165.998.288	89.521.156	50.127.676
Toplam	686.560.595	339.593.199	248.402.564	136.324.634

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2024</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2023</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	162.594.303	67.028.752	83.058.867	34.372.622
Üretim komisyonu giderleri	392.068.873	163.328.464	78.075.875	51.454.455
Pazarlama satış giderleri	75.247.710	45.992.814	18.970.935	11.127.847
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	26.470.569	48.110.762	34.446.779	20.972.613
Bilgi işlem giderleri	18.567.024	10.087.094	10.343.989	5.444.591
İletişim giderleri	1.815.944	2.021.710	845.830	432.593
Danışmanlık giderleri	3.425.027	2.112.890	1.136.291	528.643
Aidat giderleri	1.416.060	708.300	635.780	319.265
Eğitim giderleri	616.673	191.690	358.964	200.497
Diğer	67.338.411	10.723	20.529.254	11.471.508
Toplam	686.560.595	339.593.199	248.402.564	136.324.634

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2024</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2023</u>
Maaş ödemesi	120.818.139	46.061.713	62.107.628	24.872.520
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	15.994.988	7.761.002	7.561.710	3.597.833
Hayat ve sağlık sigortası	9.545.999	4.799.107	3.383.436	1.692.041
Satış personeli başarı primi	4.777.223	3.455.174	2.010.693	1.298.555
Yemek parası	6.402.258	3.133.582	2.821.509	1.341.863
Diğer	5.055.696	1.818.174	5.173.891	1.569.810
Toplam	162.594.303	67.028.752	83.058.867	34.372.622

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

34. Finansal Maliyetler

1 Ocak – 30 Haziran 2024 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 3.300.334 TL (1 Nisan 2024 - 30 Haziran 2024: 1.777.602) (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 2.146.432 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2023: 1.065.425 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vergi karşılığı	(125.876.350)	(137.475.196)
Peşin ödenen vergiler (-)	54.371.908	110.200.460
Net vergi borcu	(71.504.442)	(27.274.736)

1 Ocak - 30 Haziran 2024 ve 2023 ara hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak -</u> <u>30 Haziran 2023</u>
Vergi öncesi kar	407.371.551	175.856.826
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(122.211.465)	(43.964.207)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	11.666.195	9.599.773
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(110.545.270)	(34.364.434)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2024 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 31.122.697 TL'dir (30 Haziran 2023: 18.789.619 TL).

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2023:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2023:Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2023:Yoktur).

42. Riskler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 40 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 3.954.328 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.958.849 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	20.682.377	138.224.123
Kira sertifikaları	515.457.802	251.232.510
Toplam	536.140.179	389.456.633
Verilen teminat mektupları	7.546.009	7.201.279
Toplam	7.546.009	7.201.279

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	13.451.752	6.517.557
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	65.136.214	22.664.345
Toplam	78.587.966	29.181.902

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	176.087.406	88.010.980	59.879.255	1.726.331
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	591.691.038	295.943.997	148.992.255	1.453.847
Toplam	767.778.444	383.954.977	208.871.511	3.180.179

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	101.974.659	70.012.134	21.077.428	(6.234.818)
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	375.534.101	243.065.373	84.961.981	79.040.189
Toplam	477.508.760	313.077.507	106.039.408	72.805.370

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur)

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

	30 Haziran 2024								
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmi ş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Kar	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,67	3.986.658	3.986.658	-	31 Aralık 2023	101.382.940	24.550.883	17.052.004	
	31 Aralık 2023								
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmi ş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net kar	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,25	3.444.257	3.444.257	-	31 Aralık 2023	101.382.940	24.550.883	17.052.004	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (devamı)

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:
Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

2/8/2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de, “7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” yayınlanmıştır. Bu Kanun ile yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması, küresel asgari vergi uygulaması ve vergi ile ilgili diğer bir çok konuda düzenleme ve değişiklikler yapılmıştır. Şirket değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir.

47. Diğer

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

a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	30.920.400	27.450.397
Katılımcılardan alacaklar	506.996	505.743
Emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansı	78.636	78.636
Giriş aidat karşılığı	(73.726)	(74.413)
Toplam	31.432.306	27.960.364

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bilgi işlem giderleri	8.522.426	7.137.672
Üyelik, aidat ve harç giderleri	4.405.224	4.234.018
Personel hayat ve sağlık sigortaları	3.401.295	16.194
Pazarlama ve reklam giderleri	2.715.231	951.775
Diğer	7.254.434	9.832.192
Toplam	26.298.610	22.171.851

c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bilgi işlem gideri	615.239	868.469
Lisans kiralama gideri	102.113	26.937
Diğer	445.393	589.102
Toplam	1.162.745	1.484.508

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

47. Diğer (Devamı)**47.1 Finansal tablolardaki "diğer" ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları (Devamı):****d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar**

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Katılımcılar geçici hesabı	80.306.631	98.427.660
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	7.557.626	5.907.911
Katılımcılar cayma hesabı	2.157.672	1.628.636
Diğer	182.115	180.988
Toplam	90.204.044	106.145.195

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	31.945.855	36.878.411
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(14.434)	(227)
Toplam	31.931.421	36.878.184

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dengeleme karşılığı	16.821.351	10.361.926
Toplam	16.821.351	10.361.926

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Gider vergileri	10.233.255	6.805.245	3.405.257	2.090.385
Kanunen kabul edilmeyen giderler	270.933	225.218	506.337	487.930
Sabit kıymet satış zararları	77.401	65.205	-	-
Diğer	62.705	59.109	82.030	72.780
Toplam	10.644.294	7.154.777	3.993.624	2.651.095

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).**47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (Devamı)

47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1.396.445)	(1.036.079)	(27.677)	(69.305)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(49.213.944)	(12.524.917)	(30.209.546)	(24.735.067)
Kıdem tazminat karşılığı	(943.261)	(1.223.260)	(1.223.176)	(609.669)
İzin karşılığı	(4.109.587)	(1.188.527)	(1.930.702)	6.609
Satış prim karşılığı	1.797.750	(1.374.750)	(3.090.251)	(1.827.126)
Personel prim karşılığı	(2.250.000)	(19.197.185)	2.650.805	10.193.488
Diğer	(3.555.127)	(886.869)	(3.891.210)	(18.944.718)
Toplam	(59.670.614)	(37.431.588)	(37.885.865)	(35.985.788)