

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023 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**

Ferda Akkılınç Ilıca, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Ağustos 2023

30 Haziran 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Haziran 2023 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, 11 Ağustos 2023

Ufuk UYAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Malek Khodr TEMSAH
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili

Turgut SİMİTÇİOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet ORAL
Yönetim Kurulu Üyesi

Ayhan SİNCEK
Genel Müdür

İsmail AYDEMİR
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Ömer Can HERGENÇ
Mali İşler
Direktör

Ahmet 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.....	10-54

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	599.113.641	245.083.186
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	568.001.874	224.369.400
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	31.111.767	20.713.786
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	499.062.752	375.954.200
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	250.447.116	268.973.649
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	128.847.914	63.812.057
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	119.767.722	43.168.494
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		119.162.727	66.150.977
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	77.556.489	46.998.047
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1.519.429)	(1.491.762)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	26.745.827	3.403.289
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	16.379.840	17.241.403
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		1.661.465	454.924
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	45	1.661.465	454.924
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		694.985	295.634
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		694.985	295.634
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		39.068.302	20.206.277
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	28.902.135	13.229.696
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		92.082	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	10.074.085	6.976.581
G- Diğer Cari Varlıklar		4.078.430	177.850
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		2.031.127	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		2.047.047	177.850
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		256	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.262.842.302	708.323.048

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	14.128.423.313	11.268.974.386
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	14.128.423.313	11.268.974.386
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.444.257	586.457
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.444.257	586.457
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	69.182.524	18.702.870
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	18.795.649	17.350.270
6- Motorlu Taşıtlar	6	51.101.597	14.518.439
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.374.476	3.358.712
8- Kiralama Yoluyla Edilmiş Maddi Varlıklar	6	27.107.291	9.885.975
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(31.196.489)	(26.410.526)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	44.916.214	30.983.066
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	54.328.092	41.965.566
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(30.208.081)	(24.223.819)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	20.796.203	13.241.319
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	1.266.914	268.240
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	1.266.914	268.240
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	19.465.055	7.640.991
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	19.465.055	7.640.991
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		14.266.698.277	11.327.156.010
VARLIK TOPLAMI (I + II)		15.529.540.579	12.035.479.058

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2.239.629	1.057.728
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	4.409.184	1.412.302
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(2.169.555)	(354.574)
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		140.098.162	104.652.418
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	65.198.311	18.437.826
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	64.651.987	50.453.736
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	10.247.864	35.760.856
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		541.274	93.678
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		541.274	93.678
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	16.578.203	12.604.501
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	16.660.833	12.609.236
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(82.630)	(4.735)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		522.558.198	180.891.811
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	366.927.030	99.725.449
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	89.491.373	68.069.918
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	66.139.795	13.096.444
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4, 17 ve 47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4	52.636.119	20.125.231
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		14.660.816	9.395.542
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		2.549.642	1.471.353
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	41.882.003	31.745.596
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(6.693.696)	(22.487.260)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	68.194.831	30.384.846
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	68.194.831	30.384.846
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 23	815.393	333.118
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	663.766	181.491
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		803.661.809	350.143.331

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		15.388.771	978.245
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	23.377.735	1.167.079
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(7.988.964)	(188.834)
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	14.128.120.844	11.268.968.559
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	14.128.120.844	11.268.968.559
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		128.255.165	87.700.013
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.2, 4, 4 ve 17	122.313.288	82.063.224
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	5.941.877	5.636.789
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	5.727.192	5.296.155
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	5.727.192	5.296.155
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		14.277.491.972	11.362.942.972

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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		27.011.947	36.504.922
1- Yasal Yedekler	15	13.641.902	7.636.529
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	17.568.588	32.655.844
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(4.198.543)	(3.787.451)
D- Geçmiş Yıllar Karları		224.559.118	110.457.038
1- Geçmiş Yıllar Karları		224.559.118	110.457.038
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.658)	(16.676.658)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.658)	(16.676.658)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		141.492.391	120.107.453
1- Dönem Net Karı		141.492.391	120.107.453
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		448.386.798	322.392.755
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		15.529.540.579	12.035.479.058

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		270.676.131	168.932.702	57.230.903	38.879.191
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		265.390.450	163.868.674	57.121.597	38.770.543
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	529.431.323	174.154.466	120.310.576	28.737.470
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	533.848.890	176.553.607	122.687.995	29.694.496
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(4.417.567)	(2.399.141)	(2.377.419)	(957.027)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(264.040.873)	(10.285.792)	(55.251.749)	5.882.630
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-)	17	(263.976.369)	(10.264.157)	(55.801.739)	5.783.958
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(64.504)	(21.635)	549.990	98.672
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	(7.937.230)	4.150.443
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		-	-	(7.937.378)	4.152.674
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-	148	(3.132)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		5.285.681	5.064.029	109.306	108.648
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 (-)		(271.864.632)	(155.943.654)	(86.432.801)	(42.924.470)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(143.175.224)	(74.289.228)	(57.024.296)	(28.357.550)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(121.937.197)	(65.530.561)	(44.862.334)	(22.714.572)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(124.140.075)	(66.982.479)	(45.809.168)	(23.690.052)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	2.202.878	1.451.918	946.834	865.480
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(21.238.027)	(8.758.667)	(12.161.962)	(5.642.978)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (+/-)		(23.496.464)	(9.368.844)	(12.127.395)	(4.930.960)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		2.258.437	610.177	(34.567)	(712.109)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(27.453.857)	(24.548.082)	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(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	(400.497)	(259.839)	(108.102)	(38.731)
4- Faaliyet Giderleri	31	(89.521.156)	(50.127.676)	(26.228.560)	(13.525.138)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(11.313.898)	(6.718.829)	(2.743.213)	(813.628)
5.1- Matematik Karşılıkları		(13.050.453)	(7.620.082)	(3.049.106)	(834.377)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		1.736.555	901.253	305.893	20.749
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	(328.630)	(467.837)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(1.188.501)	12.989.048	(29.201.898)	(4.045.279)
D- Hayat Teknik Gelir		153.721.959	107.417.820	47.079.004	24.891.340
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		153.721.959	107.417.820	47.079.004	24.891.340
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	156.882.666	108.877.096	48.356.045	25.402.094
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	165.082.626	113.558.992	52.546.976	27.775.799
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(8.199.960)	(4.681.897)	(4.190.931)	(2.373.705)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3.160.707)	(1.459.275)	(1.277.041)	(510.754)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(3.551.478)	(1.689.414)	(1.553.589)	(626.220)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	390.771	230.139	276.548	115.466
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(121.939.661)	(75.428.121)	(21.530.351)	(11.648.945)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(10.785.486)	(10.497.089)	(3.037.028)	(3.037.028)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(10.602.058)	(3.672.075)	(9.609.275)	(4.826.737)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(14.718.745)	(6.724.018)	(11.671.321)	(5.816.544)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	4.116.687	3.051.942	2.062.046	989.807
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(183.428)	(70.159)	(887.814)	1.779.709
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1.983.940)	1.262.047	(967.943)	3.198.265
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		1.800.512	(1.332.206)	80.129	(1.408.556)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(25.589.494)	(16.052.417)	12.667.022	4.374.076
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		(25.589.494)	(16.052.417)	12.667.022	4.374.076
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(28.936.166)	(16.011.092)	(11.530.093)	(3.069.695)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		(31.297.422)	(17.412.266)	(12.221.235)	(3.492.415)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-)	17	(31.297.422)	(17.412.266)	(12.221.235)	(3.492.415)
3.1.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		2.361.256	1.401.174	691.142	422.720
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	95.409	(1.335.962)	6.224.197	(303.028)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(56.723.924)	(38.286.416)	(18.394.388)	(9.613.270)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		31.782.298	31.989.700	25.548.653	13.242.396
G- Emeklilik Teknik Gelir		148.904.252	74.939.840	82.761.928	43.429.519
1- Fon İşletim Gelirleri		84.946.150	43.653.448	48.786.924	26.551.502
2- Yönetim Gideri Kesintisi		54.695.820	26.552.308	27.661.231	13.720.847
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	8.277.557	4.238.112	5.114.406	2.586.090
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		984.725	495.972	1.199.367	571.081
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(112.968.417)	(53.539.288)	(54.469.803)	(25.707.825)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(8.997.337)	(4.801.314)	(3.015.478)	(86.067)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(117.300)	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(102.157.484)	(47.910.542)	(50.124.825)	(24.876.042)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(1.459.252)	(618.516)	(918.754)	(404.913)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(237.044)	(208.916)	(410.746)	(340.802)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		35.935.835	21.400.553	28.292.125	17.721.694

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)		(1.188.501)	12.989.048	(29.201.898)	(4.045.279)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D-E)		31.782.298	31.989.700	25.548.653	13.242.396
I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G-H)		35.935.835	21.400.553	28.292.125	17.721.694
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		66.529.632	66.379.301	24.638.880	26.918.811
K- Yatırım Gelirleri	26	157.043.648	121.397.936	65.111.474	34.140.043
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		56.153.728	35.426.061	17.956.349	11.408.820
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		82.100.301	68.154.012	41.604.022	21.012.166
4- Kambiyo Karları	26	18.789.619	17.817.862	5.551.103	1.719.057
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 (-)		(9.143.212)	(3.582.440)	(8.336.067)	(4.433.805)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	4,34	(2.146.432)	(1.065.425)	(616.283)	(257.460)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		6.188.870	4.948.886	406.494	(260.649)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(20.186)	7.152	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(858.273)	(692.293)	(573.198)	(97.615)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(12.307.191)	(6.780.761)	(7.553.080)	(3.818.080)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(31.915.293)	(38.192.533)	(4.728.996)	(4.144.436)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,4	(37.885.865)	(35.985.788)	(6.340.425)	(6.301.781)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(3.283.738)	(6.249.478)	173.427	176.705
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21,35	6.657.949	5.454.503	2.299.954	2.481.724
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	6.589.985	1.239.325	351.451	68.316
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(3.993.624)	(2.651.095)	(1.213.403)	(569.399)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	141.492.391	115.670.186	58.138.875	38.960.157
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		182.514.775	146.002.263	76.685.291	52.480.613
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(41.022.383)	(30.332.077)	(18.546.416)	(13.520.456)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	141.492.391	115.670.186	58.138.875	38.960.157
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		853.890.056	177.721.613
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.023.116.351	1.774.052.183
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(424.362.735)	(246.337.229)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(23.342.538)	(4.430.404)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(2.972.417.344)	(1.743.143.122)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		456.883.790	(42.136.959)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(15.952.032)	(7.700.857)
10. Diğer nakit girişleri		102.905.633	8.925.522
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(123.037.760)	(5.853.207)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		420.799.631	(46.765.501)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6, 8, 47.1	6.857.143	48.428
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(59.761.646)	(711.627)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(144.492.885)	(135.572.280)
4. Mali varlıkların satışı		18.526.533	99.610.471
5. Alınan kar payı		-	68.703.969
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		203.205.492	406.495
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(68.051.164)	(6.039.080)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(95.093.242)	26.446.376
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(15.142.230)	(2.310.761)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(15.142.230)	(2.310.761)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
		-	3.868.467
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		355.350.889	(18.761.419)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	94.288.677	157.733.115
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	449.639.566	138.971.696

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 (31.12.2021)	72.000.000	-	646.792	-	-	4.843.836	-	(1.158.425)	55.853.861	40.719.212	172.905.276
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2022)	72.000.000	-	646.792	-	-	4.843.836	-	(1.158.425)	55.853.861	40.719.212	172.905.276
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	9.143.598	-	-	-	-	-	-	-	9.143.598
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(748.871)	-	-	(748.871)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	58.138.875	-	58.138.875
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	2.792.693	-	-	(55.853.861)	53.061.168	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2022) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	9.790.390	-	-	7.636.529	-	(1.907.296)	58.138.875	93.780.380	239.438.878

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

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	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 artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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.)

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 olduğu 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 Büyükdenez 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 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	17	17
Diğer personel	155	149
Toplam	172	166

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 18.207.313 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2023: 5.040.412 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 6.488.906 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2022: 1.217.348 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 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.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikte "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların oluştuğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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.

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.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe 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 2023 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 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</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 muhasebeleşirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

Bununla birlikte, SEDDK'nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 sayılı duyurusuyla ilgili standart geçişinde bir erteleme yapılmıştır. SEDDK'nın duyurusu ile birlikte raporlamaların paralel olması açısından KGGK, Türkiye Sigortalar Birliği'nin talebi üzerine 6 Nisan 2023 tarihli duyurusunda kapsam dahilindeki işletmelerin TFRS 17'yi SEDDK duyurusuyla paralel olarak 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulayacağını belirtmiştir. Şirket, 2023 yılında, yasal merci SEDDK ile ilgili hesaplamaların değişikliğinin TFRS 17 geçişi ile mali tabloya alınması ile ilgili görüşmelerine devam etmektedir.

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024'e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

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.

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.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları (devamı)

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

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.

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.

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

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.

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.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkülü yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (14 no'lu dipnot)	568.001.874	224.369.400
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	31.111.767	20.713.786
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	599.113.641	245.083.186
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(133.158.870)	(149.659.850)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(9.725.220)	(1.134.659)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	456.229.551	94.288.677

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	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 2023 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

i) *Risk Poliçeleri:*

Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaşacağı 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, iştirah ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Uzun Süreli Hayat

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

Kredili Hayat

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşılabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat veya maluliyet) kullanılan kredi süresi boyunca güvence sağlayan bir sigortadır. Kredi süresinde olumsuz bir durum olması durumunda kredi borcu kredili hayat sigortası tarafından kapatılır. Teminatlar çoğunlukla sadece vefat teminatı içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir. Sigortalıların talebi doğrultusunda, kredi aylık ödemelerini koruma altına alan işsizlik ek teminatı da diğer teminatlarla beraber kredili hayat poliçesinde sunulabilmektedir.

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 15 adet (31 Aralık 2022: 14 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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)*

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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)*

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 2023 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 2023 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, kontrol etme, değerlendirme ve görüş verme, 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 2022: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13'üncü maddesinde yapılan değişiklik ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden uygulanacak vergi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklik, 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır. Şirket, bu çerçevede, 30 Haziran 2023 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2.20 Karşılıklar (Teknik Karşılıklar Dışındaki)

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

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 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 122.313.288 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022: 82.063.224 TL).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolara yansıtmıştır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 2.950.196 TL ve 3.612.527 TL'dir (31 Aralık 2022: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 2.012.547 TL, hayat branşı için net 3.808.809 TL, sağlık branşı için net 88.908 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla net 1.140.440 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022: 88.913 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. 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 11 ili etkileyen depreme ilişkin ödenecek tazminatlar için 2.000.000 TL dengeleme karşılığı kullanılmıştır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 5.941.877 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 5.636.789 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 2023 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 66.139.795 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: 13.096.444 TL) (17 no'lu dipnot).

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.)

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)) kazanılmamış primler (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmamış 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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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.

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.)

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 rastlantısal ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

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

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

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Hayat		
- Ecelen vefat	28.346.227.432	19.621.789.535
- Kaza sonucu maluliyet	26.625.072.429	18.069.240.456
- Kritik hastalıklar	622.791.250	492.857.350
- Hastalık sonucu maluliyet	807.819.000	513.269.500
- Kaza sonucu tedavi masrafları	29.392.550	24.182.650
- Kaza sonucu vefat	60.168.000	44.436.500
- İşsizlik. geçici iş görememezlik. hastane gündelik	11.995.299	9.983.378
- Kaza sonucu gündelik tazminat	680.915	458.750
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	25.877.403.380	13.971.522.785
- Kaza sonucu vefat	24.763.361.647	13.971.522.785
- Kaza sonucu tedavi masrafları	2.762.543.510	461.975.010
- Kaza sonucu gündelik tazminat	2.981.063	2.257.638
- İşsizlik. geçici iş görememezlik. hastane gündelik		
Toplam	109.910.436.475	67.183.496.339

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.)

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 2023 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 22.750.276 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 2.877.332 TL yüksek/düşük).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 30 Haziran 2022: bulunmamaktadır).

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	250.447.116	268.973.649
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	97.963.840	56.296.762
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	555.357.892	179.324.953
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	30.884.074	7.515.295

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 30 Haziran 2023 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.

30 Haziran 2023	Gelir tablosu	
	100 bp artıs	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

30 Haziran 2022	Gelir tablosu	
	100 bp artıs	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4.691.951)	4.691.951
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(8.633.699)	8.633.699
	(13.325.650)	13.325.650

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

30 Haziran 2023	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	64.651.987	-	-	-	64.651.987
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	65.198.311	-	-	-	65.198.311
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	52.636.119	-	-	-	52.636.119
Diğer borçlar	27.367.341	-	-	-	27.367.341
Toplam	209.853.758	-	-	-	209.853.758

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.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	50.453.736	-	-	-	50.453.736
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	18.437.826	-	-	-	18.437.826
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	20.125.231	-	-	-	20.125.231
Diğer borçlar	48.459.035	-	-	-	48.459.035
Toplam	137.475.828	-	-	-	137.475.828

Beklenen nakit akımları

30 Haziran 2023	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	47.977	1.041.572	46.120.252	75.103.487	122.313.288
Kazanılmamış primler karşılığı - net	5.802.350	361.124.680	-	-	366.927.030
İkramiye ve indirimler karşılığı. net	-	66.139.795	-	-	66.139.795
Muallak tazminat karşılığı	89.491.373	-	-	-	89.491.373
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	5.941.877	5.941.877
Toplam	95.341.700	428.306.047	46.120.252	81.045.365	650.813.364

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	39.738	740.556	30.545.732	50.737.197	82.063.224
İkramiye ve indirimler karşılığı. net	13.670.089	86.055.360	-	-	99.725.449
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	13.096.444	-	-	13.096.444
Muallak tazminat karşılığı	68.069.918	-	-	-	68.069.918
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	5.636.789	5.636.789
İştirah gider payı karşılığı - net	-	-	-	-	-
Toplam	81.779.745	99.892.360	30.545.732	56.373.986	268.591.824

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2023 tarihli asgari gerekli özsermayesi 218.515.392 (31 Aralık 2022: 125.022.755 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 235.813.284 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2022: 203.006.789 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	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
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	16.739.520	241.635	(30.909)	16.950.246
Özel maliyet	3.184.794	37.034	-	3.221.828
Motorlu taşıtlar	4.434.236	432.958	(134.500)	4.732.694
Kullanım Hakkı Varlıkları	8.936.659	949.316	-	9.885.975
	33.295.209	1.660.943	(165.409)	34.790.743
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(8.297.352)	(1.650.670)	25.072	(9.922.950)
Özel maliyet	(2.622.846)	(264.028)	-	(2.886.874)
Motorlu taşıtlar	(2.772.775)	(472.779)	91.909	(3.153.645)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(5.057.963)	(1.509.485)	-	(6.567.448)
	(18.750.936)	(3.896.962)	116.981	(22.530.917)
Net defter değeri	14.544.273			12.259.826

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.)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	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

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Haziran 2022
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	29.444.424	4.096.960	33.541.384
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	5.848.800	3.051.556	8.900.356
	35.293.224	7.148.516	42.441.740
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(16.032.963)	(3.656.118)	(19.689.082)
	(16.032.963)	(3.656.118)	(19.689.082)
Net defter değeri	19.260.261		22.752.658

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

		30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2). (Not 17)		8.005.448	2.229.583	
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)		2.555.850	4.254.292	
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)		6.734.045	2.636.235	
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)		(663.766)	181.491	
	1 Ocak-30 Haziran 2023	1 Nisan-30 Haziran 2023	1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Nisan-30 Haziran 2022
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlar reasürör payı	6.319.565	4.503.860	3.008.880	1.855.287
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	4.097.811	2.302.427	997.035	443.469
Alınan komisyonlar	-	-	-	-
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	326.267	208.504	826.538	214.138
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	4.058.949	(722.028)	45.562	(2.120.665)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(12.617.527)	(7.081.038)	(6.568.350)	(3.330.732)

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.)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	250.447.116	268.973.649
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	30.884.074	7.515.295
- Kur korumalı mevduat	97.963.840	56.296.762
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	119.767.722	43.168.494
Toplam	499.062.752	375.954.200

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 15 ay, ABD Doları kağıtlar için 29 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %20,77, ABD Doları kağıtlar için ise %5,25'tir (31 Aralık 2022:Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 36 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 2022: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 3.444.257 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2022: 586.457 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler

	Maliyet Değeri	Makul Değer	30 Haziran 2023 Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	149.071.806	250.447.116	250.447.116
Vadeye kadar elde tutulacak	102.468.750	128.847.914	128.847.914
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	90.741.607	119.767.722	119.767.722
Toplam	342.282.163	499.062.752	499.062.752

Menkul kıymetler

	Maliyet Değeri	Makul Değer	31 Aralık 2022 Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	170.708.980	268.973.649	268.973.649
Vadeye kadar elde tutulacak	61.409.765	63.812.057	63.812.057
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	18.591.244	43.168.494	43.168.494
Toplam	250.709.989	375.954.200	375.954.200

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.)

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Haziran 2023				5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	49.256.728	685.854	146.855.194	53.649.340	250.447.116	
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	97.963.840	-	30.884.074	-	128.847.914	
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	119.767.722	-	-	-	119.767.722	
Toplam	169.024.450	685.854	275.703.108	53.649.340	499.062.752	

	31 Aralık 2022				5 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	50.054.150	29.481.649	142.623.880	46.813.970	268.973.649	
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	56.296.762	-	7.515.295	-	63.812.057	
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	43.168.494	-	-	-	43.168.494	
Toplam	50.357.773	29.481.649	206.435.937		375.954.200	

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 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	14.128.423.313	11.268.974.386
Sigortalılardan alacaklar	77.556.489	46.998.047
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	16.379.840	17.241.403
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	26.745.827	3.403.289
	14.249.105.469	11.336.617.125
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1.519.429)	(1.491.762)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(75.241)	(77.315)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	14.247.510.799	11.335.048.048

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 2022: 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.)

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş	22.060.478	11.380.316
3 aya kadar	26.615.464	25.912.985
3 - 6 ay arası	16.054.150	7.257.751
6 ay - 1 yıl arası	12.826.398	2.446.995
Toplam	77.556.489	46.998.047

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş alacaklar	13.261.017	10.141.143
Toplam	13.261.017	10.141.143

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı - 1 Ocak	1.491.762	996.294
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	27.667	641.693
Dönem sonu - 30 Haziran	1.519.429	1.637.987

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022 Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	568.001.874	224.369.400
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	31.111.767	20.713.786
Toplam	599.113.641	245.083.186

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	114.930.154	12.486.819
- vadesiz mevduatlar	1.934.818	1.338.685
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	440.427.738	166.838.134
- vadesiz mevduatlar	10.709.164	43.705.762
Toplam	568.001.874	224.369.400

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 133.158.870 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2022: 149.659.850 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	3.205.159	-	82.767.131
Altın	-	20.002	-	32.163.023
Gümüş	104.585	-	1.934.818	-

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.)

Toplam	104.585	4.347.439	1.934.818	114.930.154
---------------	----------------	------------------	------------------	--------------------

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.)

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

	31 Aralık 2022			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	614.425	-	11.489.394
Avro	-	50.293	-	997.425
Gümüş	-	-	1.338.685	-
Toplam	-	664.718	1.338.685	12.486.819

15. Sermaye

	1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Haziran 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

	1 Ocak 2022		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2022	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. 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 2023 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 13.641.902 TL'dir (31 Aralık 2022: 7.636.529 TL).

Özel Fonlar (Yedekler):

30 Haziran 2023 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır).

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	(3.787.451)	(1.158.425)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(537.513)	(998.495)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	126.421	249.624
Dönem sonu - 30 Haziran	(4.198.543)	(1.907.296)

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.)

15. Sermaye (Devamı)

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Şirket'in özsermaye altında muhasebeleştiği finansal varlıkların değerlendirilmesi değişikliğinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	32.655.844	646.792
Dönem İçi Değişim	(15.087.286)	9.143.598
Dönem sonu - 30 Haziran	17.568.558	9.790.390

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 2023	31 Aralık 2022
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	139.259.388	106.042.543
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	249.039.989	120.892.429
Hayat dışı branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	33.756.455	38.402.018
Hayat dışı branşı için tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	39.119.056	34.153.820

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

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

	2023		2022	
	Police Adedi	Matematik Karşılık	Police Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	214.982	82.063.224	176.761	58.848.940
Dönem için yazılan poliçeler	207.305	108.874.829	255.008	31.797.126
Portföy değişimi (Azalış)	-	(57.197.263)	-	(10.871.064)
Çıkışlar	(172.055)	(7.271.665)	(216.787)	(6.147.761)
Komisyon ve Gider Payına İlişkin Ek Karşılık	-	10.841.808	-	11.072.218
Matematik karşılığı reasürör payı	-	6.734.045	-	2.636.235
Dönem Sonu - 30 Haziran	250.232	144.044.978	214.982	82.063.224

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Hayat	56.504.146.876	38.776.218.120
Hayat dışı	53.406.289.602	28.407.278.220
Toplam	109.910.436.477	67.183.496.340

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.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar	Birim Fiyatlar
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,177105	0.121446
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,177939	0.173122
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,09435	0.067985
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,083707	0.073018
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,093188	0.087244
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,119665	0.108086
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,042446	0.041625
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,052823	0.049446
(KET) OKS Atak EYF	0,073856	0.068000
(KEY) Başlangıç EYF	0,027968	0.024740
(KTZ) OKS Standart EYF	0,039061	0.038199
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,021378	0.021796
(KED) Değişken EYF	0,051351	0.044843
(KJM) Kıymetli Madenler	0,028758	0.021079
(KLT) Temettü Hisse Fon	0,010400	-

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

	30 Haziran 2023	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	37.885.177.607	2.001.208.737
(KEF) Alternatif Altın EYF	27.912.704.148	4.943.479.468
(KEA) Alternatif Katkı EYF	39.591.388.885	1.680.496.093
(KEG) Alternatif Esnek EYF	12.466.851.120	1.161.760.922
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	10.042.391.765	1.786.933.148
(KTZ) OKS Standart Fonu	14.466.539.398	565.077.495
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	11.487.416.838	1.083.837.779
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.595.646.642	217.273.794
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	3.337.613.863	93.346.385
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2.679.768.056	57.288.082
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	638.028.017	76.349.623
(KET) OKS Atak Fonu EYF	412.341.213	30.453.873
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	980.472.277	50.348.232
(KJM) Kıymetli Madenler	12.409.006.870	356.858.220
(KLT) Temettü Hisse Fon	2.250.865.019	23.408.996
Toplam	179.156.211.717	14.128.120.844

	31 Aralık 2022	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	38.446.071.590	1.901.004.456
(KEF) Alternatif Altın EYF	24.905.012.201	3.024.614.112
(KEA) Alternatif Katkı EYF	34.340.089.266	1.429.406.216
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13.282.865.092	1.158.850.282
(KEH) OKS Standart EYF	11.099.745.827	1.921.610.197
(KTZ) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	14.364.156.192	548.696.402
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	9.222.428.312	626.986.789
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.834.134.503	206.942.833
(KEY) Başlangıç EYF	2.586.739.651	63.995.939
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2.572.895.124	56.078.822
(KEZ) OKS Atak EYF	593.093.212	64.105.073
(KET) OKS Agresif EYF	375.900.459	25.561.231
(KED) Değişken EYF	1.615.763.038	72.455.662
(KJM) Kıymetli Madenler	8.001.354.182	168.660.545

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.)

Toplam	164.240.248.649	11.268.968.559
---------------	------------------------	-----------------------

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.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	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

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	64.221	163.678.792	22.275	282.369.082	414.264	5.384.599.203
Grup	89.660	66.584.954	73.178	222.076.948	487.207	1.987.589.867
Toplam	153.881	230.263.746	95.453	504.446.030	901.471	7.372.189.070

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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

	1 Ocak 2023 - 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

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan 2021 - 30 Haziran 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	64.221	162.168.039	162.168.039	26.818	74.094.198	74.094.198
Kurumsal	89.660	62.718.850	62.718.850	94.822	47.163.807	47.163.245
Toplam	153.881	224.886.889	224.886.889	121.640	121.258.005	121.257.443

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

	1 Ocak 2023 - 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						

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan 2021 - 30 Haziran 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	560	18.558.225	18.558.225	471	10.194.600	10.194.600
Kurumsal	323	2.368.538	2.368.538	376	4.353.739	4.353.739
Toplam	883	20.926.763	20.926.763	847	14.548.339	14.548.339

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 2022: 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.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023			1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	24.213	616.118.935	616.118.935	22.301	247.443.671	226.446.666
Kurumsal	66.633	349.298.275	349.298.275	73.325	214.087.581	201.018.359
Toplam	90.846	965.417.210	965.417.210	95.626	461.531.252	427.465.025

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

	1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023			1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7.590	105.026.882	105.026.882	3.572	19.257.272	19.257.272
Grup	36.533	66.509.007	66.509.007	10.499	35.186.653	35.186.653
Toplam	44.123	171.535.889	171.535.889	14.071	54.443.925	54.443.925

	1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022			1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	3.572	19.257.272	19.257.272	4.547	8.834.607	8.834.607
Grup	10.499	35.186.653	35.186.653	34.203	33.295.569	33.295.569
Toplam	14.071	54.443.925	54.443.925	3.875	42.130.176	42.130.176

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 2023 - 30 Haziran 2023			1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	851	3.631.489	3.631.489	833	1.256.942	1.256.942
Grup	16.766	2.824.419	2.824.419	12.910	640.007	640.007
Toplam	17.617	6.455.908	6.455.908	13.743	1.896.949	1.896.949

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:
Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2022: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	Brüt	2023 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

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.)

Dönem sonu - 30 Haziran	97.496.821	(8.005.448)	89.491.373
--------------------------------	-------------------	--------------------	-------------------

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.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı:

	<u>2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	29.898.839	(3.523.387)	26.375.453
Ödenen tazminatlar	(57.480.488)	3.008.880	(54.471.608)
Cari dönem değişimi	5.609.344	1.724.761	7.334.105
Dönem sonu - 30 Haziran	35.508.183	(1.798.626)	33.709.557
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	7.485.994	(1.770.323)	5.715.672
Dönem sonu - 30 Haziran	42.994.177	(3.568.949)	39.425.229

Kazanılmamış primler karşılığı

	<u>2023</u>		
	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

	<u>2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	31.703.506	(1.351.926)	30.351.580
Net değişim	57.355.329	(826.538)	56.528.791
Dönem sonu - 30 Haziran	89.058.835	(2.178.464)	86.880.371

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 28.902.135 TL (31 Aralık 2022: 13.229.696 TL) ve 663.766 TL (31 Aralık 2022: 181.491 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	<u>2023</u>					
	Havat		Havat dışı			
	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)

	<u>2022</u>					
	Havat		Havat dışı			
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.004.130	-	4.004.130	249.104	-	249.104
Net değişim	(8.581.915)	-	(8.581.915)	(606.309)	-	(606.309)
Dönem sonu - 30 Haziran	(4.577.785)	-	(4.577.785)	(357.205)	-	(357.205)

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.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştirah gider payı karşılığı:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

	2023			2022		
	Hayat	Hayat Dışı		Hayat	Hayat Dışı	
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	6.797.852	-	6.797.852	-	-	-
Net değişim	(6.797.852)	-	6.797.852	-	-	-
Dönem sonu - 30 Haziran	-	-	-	-	-	-

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2023		2022	
	Brüt	Reasürans payı	Brüt	Reasürans payı
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	-

	2023		2022	
	Brüt	Reasürans payı	Brüt	Reasürans payı
Dönem başı - 1 Ocak	22.901.612	-	22.901.612	-
Net değişim	(10.234.590)	-	(10.234.590)	-
Dönem sonu - 30 Haziran	12.667.022	-	12.667.022	-

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	82.063.224	59.782.292
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	108.874.829	14.969.975
Portföy artışı toplamı	190.938.053	74.752.267
İştirahlar (-)	(4.107.151)	(1.987.009)
Fesih ve iptaller	(3.039.970)	(447.231)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(124.544)	(52.663)
Portföy değişimi	(54.619.055)	(7.367.137)
Portföy azalışı toplamı	(61.890.720)	(9.854.040)
Brüt matematik karşılık	129.047.333	74.531.542
Matematik karşılığı reasürör payı	(6.734.045)	1.930.388
Dönem sonu - 30 Haziran	122.313.288	72.601.155

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2022: 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.)

19. Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	64.651.987	50.453.736
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	10.247.864	35.760.856
Aracılara ve sigortalılara borçlar	65.198.311	18.437.826
Komisyon borçları	151.627	151.627
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	663.766	181.491
Toplam kısa vadeli borçlar	140.913.555	104.985.536
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	16.660.833	12.609.236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(82.630)	(4.735)
Toplam diğer borçlar	16.578.203	12.604.501
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	14.128.120.844	11.268.968.559
Toplam uzun vadeli borçlar	14.128.120.844	11.268.968.559
Toplam ticari ve diğer borçlar. ertelenmiş gelirler	14.285.612.602	11.386.558.596

20. Krediler

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	4.409.184	1.412.302
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	23.377.735	1.167.079
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(10.158.519)	(543.408)
Toplam kira yükümlülükleri	17.628.400	2.035.973

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %25 olarak belirlenmiştir. Önceki dönemde ise Şirket, 2022 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %25 oranını kullanmıştır.

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.)

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Birikmiş geçici farklar	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
Alınan hizmet karşılıkları	45.262.263	15.114.504	11.315.566	1.914.905
İkramiye ve indirimler karşılığı	66.139.795	13.096.444	16.534.949	5.725.403
Personel prim karşılığı	9.783.756	12.449.500	2.445.939	1.550.000
Dengeleme karşılığı	5.941.877	5.636.789	1.485.469	850.647
Kıdem tazminatı karşılığı	5.727.192	5.296.155	1.431.798	365.705
Finansal varlık değerlemesi	-	2.849.121	-	-
Kullanılmamış izin karşılığı	3.964.294	2.033.592	991.074	302.178
Devam eden riskler karşılığı	-	-	-	365.288
Personel satış prim karşılığı	3.877.500	787.250	969.375	100.463
Şüpheli alacak karşılığı	548.010	878.755	137.003	220.186
Maddi varlık kiralalamaları	958.596	259.189	239.649	212.573
Diğer	2.190.497	1.684.072	547.624	874.938
	99.131.518	44.970.867	24.782.879	11.761.407
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(5.861.584)	(6.745.877)	(1.465.396)	(1.686.469)
Finansal varlık değerlemesi	(14.507.391)	-	(3.626.848)	-
Diğer	(902.323)	(22.775.545)	(225.581)	(5.693.885)
Net ertelenmiş vergi varlıkları	77.860.220	15.449.445	20.453.760	7.640.990

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:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	7.640.990	10.447.401
Ertelenmiş vergi geliri	6.657.949	2.299.954
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	5.166.117	(3.331.412)
Dönem sonu - 30 Haziran	19.465.056	9.415.943

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	5.727.192	5.296.155
Toplam	5.727.192	5.296.155

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 (kadınlık 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 2023 tarihi itibarıyla 19.982 TL (31 Aralık 2022: 10.848 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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.)

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 2023	31 Aralık 2022
Yıllık iskonto oranı (%)	1,82%	1.69%
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92,22%	92.04%

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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL (1 Temmuz 2022: 15.371,40 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	5.296.155	1.828.526
Cari hizmet maliyeti	619.169	157.331
Kar payı maliyeti	604.007	76.007
Ödenen tazminatlar	(1.329.652)	(230.907)
Aktüeryal kayıp	537.513	998.494
Dönem sonu - 30 Haziran	5.727.192	2.829.451

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satış kampanya karşılığı	36.147.958	10.251.791
BSMV karşılığı	8.964.646	4.862.713
Personel prim karşılığı	9.783.756	12.449.500
İzin karşılığı	3.964.294	2.033.592
Personel satış primi karşılığı	3.877.500	787.250
Diğer	5.456.677	-
Toplam	68.194.831	30.384.846

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.)

24. Net Sigorta Prim Geliri

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2023</u>			<u>1 Nisan - 30 Haziran 2023</u>		
	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

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>			<u>1 Nisan - 30 Haziran 2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	52.546.976	(4.190.931)	48.356.045	27.775.799	(2.373.705)	25.402.094
Hayat dışı	20.389.644	(2.377.419)	18.012.225	7.410.141	(957.027)	6.453.115
Sağlık	102.298.351	-	102.298.351	22.284.355	-	22.284.355
Toplam	175.234.971	(6.568.350)	168.666.621	57.470.295	(3.330.732)	54.139.564

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyla 8.277.557_TL (1 Nisan - 30 Haziran 2023: 4.238.112 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 5.114.406 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2022: 2.586.090 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2022</u>
Katılma hesabı kar payı gelirleri	35.614.903	23.751.381	13.313.052	8.810.871
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	8.368.353	5.473.068	4.521.176	2.480.767
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	27.096.157	18.619.443	32.146.958	16.839.733
Kambiyo karı	18.796.568	17.797.473	5.551.103	1.719.057
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	49.144.229	43.687.890	5.744.031	653.639
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	12.170.473	7.334.832	122.121	116.715
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	5.859.915	4.733.849	3.713.033	3.519.261
Toplam	157.043.648	121.397.936	65.111.474	34.140.043

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2022: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -30 Haziran 2022: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Nisan - 30 Haziran 2022</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	102.157.484	47.910.542	50.124.825	24.876.042
- Hayat	56.723.924	38.286.416	18.394.388	9.613.270
- Hayat dışı	89.521.156	50.127.676	26.228.560	13.525.138
Toplam	248.402.564	136.324.634	94.747.773	48.014.450

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.)

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2023</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2022</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2022</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	78.528.063	34.372.622	34.902.122	14.553.489
Üretim komisyonu giderleri	78.075.875	51.454.455	23.842.449	13.090.784
Pazarlama satış giderleri	18.970.935	11.127.847	8.038.602	1.841.318
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	34.446.779	20.972.613	10.955.748	9.386.654
Bilgi işlem giderleri	10.343.989	5.444.591	6.292.014	3.265.754
İletişim giderleri	845.830	432.593	1.025.758	519.401
Danışmanlık giderleri	1.136.291	528.643	698.818	362.331
Aidat giderleri	635.780	319.265	411.017	194.995
Eğitim giderleri	358.964	200.497	1.007.907	799.761
Diğer	25.060.058	11.774.136	7.573.335	3.999.962
Toplam	248.402.564	136.627.262	94.747.773	48.014.449

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2023</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2023</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Haziran 2022</u>	<u>1 Nisan –</u> <u>30 Haziran 2022</u>
Maaş ödemesi	57.576.824	24.872.520	26.180.280	6.340.899
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	7.561.710	3.597.833	3.424.085	1.178.149
Hayat ve sağlık sigortası	3.383.436	1.692.041	1.111.216	53.202
Satış personeli başarı primi	2.010.693	1.298.555	1.851.061	225.685
Yemek parası	2.821.509	1.341.863	1.064.334	239.316
Diğer	5.173.891	1.569.808	1.271.146	652.096
Toplam	78.528.063	34.372.620	34.902.122	8.689.347

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 2023 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 2.146.432 TL (1 Nisan 2023 - 30 Haziran 2023: 1.065.425TL)'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 616.283 TL. 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 257.460 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 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı	(41.882.003)	(31.745.596)
Peşin ödenen vergiler (-)	6.693.696	22.487.260
Net vergi borcu	(35.188.307)	(9.258.336)

1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 2022 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 - 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>
Vergi öncesi kar	175.856.826	74.385.337
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(43.964.207)	(18.596.334)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	-	(2.611.850)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	9.599.773	4.961.722
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(34.364.434)	(16.246.462)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 17.931.346 TL'dir (30 Haziran 2022: 469.022 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 2022: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2022: 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.)

42. Riskler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 16 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 3.958.849 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.603.215 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	133.158.870	149.659.850
Kira sertifikaları	155.000.176	5.386.399
Toplam	288.159.046	155.046.249
Verilen teminat mektupları	1.444.237	2.655.835
Toplam	1.444.237	2.655.835

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: 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 2023	31 Aralık 2022
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	14.718.707	5.486.805
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	47.593.387	4.915.395
Toplam	62.312.094	10.402.200

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	148.992.255	1.453.847	18.479.365	575.739
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	59.879.255	1.726.331	45.255.537	150.276
Toplam	208.871.511	3.180.179	63.734.902	726.015

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	84.961.981	79.040.189	6.631.038	2.720.444
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	21.077.428	(6.234.818)	23.609.480	12.255.884
Toplam	106.039.408	72.805.370	30.240.518	14.976.328

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2022: 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.)

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

	30 Haziran 2023				Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü					
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,25	3.124.987	3.124.987	-	30 Haziran 2023	101.382.940	24.550.883	82.844.477	17.052.004
	30 Haziran 2022				Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü					
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,56	586.457	586.457	-	30 Haziran 2022	24.387.940	9.308.730	29.983.049	4.075.686

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

7 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7346 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 10 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; vergiye tabi genel işlemler için %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20’ye, %8 KDV oranına tabi diğer teslim ve hizmetler için uygulanmakta olan KDV oranı ise %10’a yükseltilmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekte olup, Şirket finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla ilgili konunun olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

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

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 2023	31 Aralık 2022
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	15.868.578	16.810.543
Katılımcılardan alacaklar	586.503	508.175
Giriş aidat karşılığı	(75.241)	(77.315)
Toplam	16.379.840	17.241.403

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem giderleri	4.992.572	3.388.173
Üyelik, aidat ve harç giderleri	1.575.272	1.398.200
Personel hayat ve sağlık sigortaları	1.486.627	8.128
Pazarlama ve reklam giderleri	262.473	192.338
Diğer	1.757.141	1.989.742
Toplam	10.074.085	6.976.581

c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem gideri	1.140.538	262.705
Lisans kiralama gideri	1.815	3.564
Diğer	124.561	1.971
Toplam	1.266.914	268.240

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılar geçici hesabı	56.155.492	46.656.181
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	7.401.154	3.300.869
Katılımcılar cayma hesabı	390.214	329.928
Diğer	705.127	166.758
Toplam	64.651.987	50.453.736

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):
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	16.660.833	12.609.236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(82.630)	(4.735)
Toplam	16.578.203	12.604.501

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dengeleme karşılığı	5.941.877	5.636.789
Toplam	5.941.877	5.636.789

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Gider vergileri	3.405.257	2.090.385	1.155.234	530.841
Kanunen kabul edilmeyen giderler	506.337	487.930	55.974	38.515
Diğer	82.030	(214.435)	2.198	(5.136)
Toplam	3.993.624	2.363.880	1.213.406	564.220

h) Diğer gelir ve karlar: 30 Haziran 2023 tarihi itibariyle diğer gelir ve karlar hesabının 6.589.985 TL'si sabit kıymet satış karından oluşmaktadır (30 Haziran 2022: Diğer gelir ve karlardan oluşmaktadır).

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(191.785)	(69.305)	(671.484)	(816.090)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(30.209.546)	(24.735.067)	(4.032.305)	(8.963.546)
Kıdem tazminat karşılığı	117.085	(609.669)	(2.431)	938.064
İzin karşılığı	(1.930.702)	6.609	(604.298)	(1.321.890)
Satış prim karşılığı	(3.090.251)	(1.827.126)	(185.650)	(344.275)
Personel prim karşılığı	2.650.805	10.193.488	1.154.097	4.956.694
Diğer	(5.231.471)	(3.859.352)	(1.998.354)	(828.027)
Toplam	(37.885.865)	(20.900.422)	(6.340.425)	(6.379.070)