

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT  
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR**

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>BİLANÇOLAR.....</b>	<b>1-5</b>
<b>GELİR TABLOLARI.....</b>	<b>6-7</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....</b>	<b>8</b>
<b>ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....</b>	<b>9</b>
<b>KAR DAĞITIM TABLOSU .....</b>	<b>10</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>11-63</b>

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>I- Cari Varlıklar</b>			
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>14</b>	<b>419,536,896</b>	<b>245,083,186</b>
1- Kasa		-	-
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2, 12 ve 14	387,537,256	224,369,400
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2, 12 ve 14	31,999,640	20,713,786
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11</b>	<b>414,556,486</b>	<b>375,954,200</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	282,754,409	268,973,649
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	79,876,568	63,812,057
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	51,925,509	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 (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		<b>233,087,146</b>	<b>66,150,977</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	69,245,934	46,998,047
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,614,768)	(1,491,762)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	147,310,422	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	18,145,558	17,241,403
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		<b>1,831,194</b>	<b>455</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		1,831,194	455
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>615,673</b>	<b>296</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		615,673	296
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>28,863,799</b>	<b>20,206,277</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	18,223,559	13,229,696
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		38,373	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	10,601,867	6,976,581
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>4,809,475</b>	<b>178</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		588,640	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		4,220,579	178
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		256	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>1,103,300,669</b>	<b>708,323,048</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.****31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>			
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12 ve 17</b>	<b>11,544,697,342</b>	<b>11,268,974,386</b>
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	11,544,697,342	11,268,974,386
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>	<b>11 ve 45.2</b>	<b>586,457</b>	<b>586,457</b>
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		586,457	586,457
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>36,543,237</b>	<b>18,702,870</b>
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	17,642,318	17,350,270
6- Motorlu Taşıtlar	6	16,513,509	14,518,439
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,386,212	3,358,712
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	27,107,291	9,885,975
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(28,106,093)	(26,410,526)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>	<b>37,681,351</b>	<b>30,983,066</b>
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	48,133,028	41,965,566
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(26,950,012)	(24,223,819)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	16,498,334	13,241,319
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>47.1</b>	<b>189,636</b>	<b>268,240</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	189,636	268,240
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>		<b>8,303,509</b>	<b>7,640,991</b>
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	8,303,509	7,640,991
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>11,628,001,531</b>	<b>11,327,156,010</b>
<b>VARLIK TOPLAMI (I + II)</b>		<b>12,731,302,201</b>	<b>12,035,479,058</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>2,728,792</b>	<b>1,057,728</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	5,843,885	1,412,302
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(3,115,093)	(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>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>158,277,848</b>	<b>104,652,418</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	21,969,403	18,437,826
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	78,277,180	50,453,736
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	58,031,265	35,760,856
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>1,148,067</b>	<b>93,678</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		1,148,067	93,678
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>	<b>19 ve 47.1</b>	<b>17,019,922</b>	<b>12,604,501</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	17,068,972	12,609,236
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(49,050)	(4,735)
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>461,383,806</b>	<b>180,891,811</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	355,181,962	99,725,449
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	80,662,548	68,069,918
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	25,539,296	13,096,444
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	4, 17 ve 47.1	-	-
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>	<b>4</b>	<b>39,735,593</b>	<b>20,125,231</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		17,681,341	9,395,542
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		2,105,610	1,471,353
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	42,435,902	31,745,596
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(22,487,260)	(22,487,260)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>	<b>23</b>	<b>32,888,018</b>	<b>30,384,846</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	32,888,018	30,384,846
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>	<b>19, 23</b>	<b>546,560</b>	<b>333,118</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	394,933	181,491
2- Gider Tahakkukları	19	151,627	151,627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>713,728,605</b>	<b>350,143,331</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>15,739,815</b>	<b>978,245</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	23,835,567	1,167,079
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(8,095,752)	(188,834)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	2.14, 12, 17 ve 19	<b>11,544,264,322</b>	<b>11,268,968,559</b>
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	11,544,264,322	11,268,968,559
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Alman Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>103,929,442</b>	<b>87,700,013</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	99,583,366	82,063,224
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	4,346,076	5,636,789
<b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>	22	<b>5,131,924</b>	<b>5,296,155</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	5,131,924	5,296,155
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>11,669,065,503</b>	<b>11,362,942,972</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>	<b>2.13 ve 15</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>
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 (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>36,798,052</b>	<b>36,504,922</b>
1- Yasal Yedekler	15	7,636,529	7,636,529
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	33,703,279	32,655,844
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(4,541,756)	(3,787,451)
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>230,564,491</b>	<b>110,457,038</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		230,564,491	110,457,038
<b>E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(16,676,657)</b>	<b>(16,676,658)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,657)	(16,676,658)
<b>F- Dönem Net Karı / Zararı (-)</b>		<b>25,822,206</b>	<b>120,107,453</b>
1- Dönem Net Karı		25,822,206	120,107,453
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>348,508,092</b>	<b>322,392,755</b>
<b>ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)</b>		<b>12,731,302,201</b>	<b>12,035,479,058</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK – 31 MART 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>101,743,429</b>	<b>163,189,659</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		101,521,776	162,390,870
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	355,276,857	229,501,388
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	357,295,283	234,144,245
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(2,018,426)	(4,642,857)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(253,755,081)	(68,571,672)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-)	17	(253,712,212)	(69,225,347)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(42,869)	653,675
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	1,461,154
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		-	1,461,154
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		221,652	798,789
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotraj Gelirleri		-	-
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>		<b>(115,920,978)</b>	<b>(202,937,604)</b>
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(68,885,996)	(142,125,708)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(56,406,636)	(102,887,550)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(57,157,896)	(103,659,787)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	750,960	772,237
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(12,479,360)	(39,238,158)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (+/-)		(14,127,620)	(39,295,294)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		1,648,260	57,136
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(2,905,775)	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı		(2,905,775)	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(140,658)	(219,924)
4- Faaliyet Giderleri	31	(39,393,480)	(54,376,254)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(4,595,069)	(5,364,267)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		(5,430,371)	(5,836,872)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		835,302	472,605
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	(851,451)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	(851,451)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>(14,177,549)</b>	<b>(39,747,945)</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>		<b>46,304,139</b>	<b>96,522,104</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		46,304,139	96,522,104
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	48,005,570	97,324,301
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	51,523,634	106,317,987
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(3,518,063)	(8,993,686)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,701,432)	(802,197)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1,862,064)	(1,026,179)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	160,632	223,982
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 (+)		-	-
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		<b>(46,511,540)</b>	<b>(82,880,107)</b>
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(7,043,252)	(21,564,213)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(6,929,983)	(19,107,907)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(7,994,727)	(22,282,348)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1,064,745	3,174,441
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(113,269)	(2,456,306)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(3,245,987)	(2,822,283)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		3,132,718	365,977
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(9,537,077)	9,805,168
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		(9,537,077)	9,805,168
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(12,925,074)	(17,850,018)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		(13,885,156)	(19,080,295)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(13,885,156)	(19,080,295)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		960,082	1,230,277
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı		960,082	1,230,277
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	1,431,371	5,634,221
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(18,437,508)	(58,905,265)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>		<b>(207,402)</b>	<b>13,641,997</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>		<b>73,964,412</b>	<b>186,981,302</b>
1- Fon İşletim Gelirleri		41,292,702	118,152,851
2- Yönetim Gideri Kesintisi		28,143,512	56,659,587
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	4,039,445	9,821,706
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		488,753	2,347,158
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>		<b>(59,429,129)</b>	<b>(124,765,695)</b>
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(4,196,023)	(14,259,539)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(117,300)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(54,246,942)	(106,814,069)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(840,736)	(2,176,329)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(28,128)	(1,515,758)
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>		<b>14,535,282</b>	<b>62,215,607</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2023	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022
<b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>			
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı(A-B)</b>		<b>(14,177,549)</b>	<b>(39,747,945)</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>		<b>(207,402)</b>	<b>13,641,997</b>
<b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>		<b>14,535,282</b>	<b>62,215,607</b>
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>150,331</b>	<b>36,109,659</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>	<b>26</b>	<b>35,645,712</b>	<b>145,869,023</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	20,727,667	55,758,785
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	13,946,289	82,772,779
4- Kambiyo Karları	26	971,757	7,337,459
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		-	-
<b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>		<b>(5,560,772)</b>	<b>(16,985,567)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	34	(1,081,007)	(1,031,948)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		1,239,984	858,451
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(20,186)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(7,152)	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(165,980)	(654,419)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,8	(5,526,430)	(16,157,651)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b>		<b>6,277,240</b>	<b>(13,140,066)</b>
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(1,900,077)	(15,428,673)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		2,965,740	(2,439,191)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	1,203,446	7,520,100
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		5,350,660	546,088
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(1,342,529)	(3,338,390)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-
<b>N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)</b>	<b>37</b>	<b>25,822,206</b>	<b>120,107,453</b>
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		36,512,512	151,853,049
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(10,690,306)	(31,745,596)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	25,822,206	120,107,453
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2023	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		353,072,276	292,043,080
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	1,202,299
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		375,607,557	5,751,599,646
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(393,483,622)	(783,286,384)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(143,907,133)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(336,056,239)	(5,671,519,315)
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>(144,767,161)</b>	<b>(409,960,674)</b>
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(33,588,824)	(25,430,463)
10. Diğer nakit girişleri		60,160,954	28,612,342
11. Diğer nakit çıkışları (-)		3,539,091	(8,500,677)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(114,655,940)</b>	<b>(415,279,472)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Maddi varlıkların satışı		184,452	103,740
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6,8	(20,825,056)	(31,160,042)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(33,547,031)	(161,808,980)
4. Mali varlıkların satışı		212,145,834	374,603,403
5. Alman faizler		35,721,391	170,540,616
6. Alman temettüleri			
7. Diğer nakit girişleri		4,573,962	
8. Diğer nakit çıkışları (-)		6,286,115	(687,857)
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>204,539,667</b>	<b>351,590,880</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(3,505,340)	(4,674,281)
4. Ödenen temettüleri (-)		45,161	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(3,460,179)</b>	<b>(4,674,281)</b>
<b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		<b>3,924,811</b>	<b>4,918,435</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b>		<b>90,348,359</b>	<b>(63,444,438)</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>		<b>94,288,677</b>	<b>157,733,115</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12</b>	<b>184,637,036</b>	<b>94,288,677</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 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
<b>I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021)</b>	72,000,000	-	646,792	-	-	4,843,836	-	(1,158,425)	55,853,861	40,719,212	172,905,276
<b>II-Muhasebe Politikasında Değişiklikler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III-Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)</b>	72,000,000	-	646,792	-	-	4,843,836	-	(1,158,425)	55,853,861	40,719,212	172,905,276
A- Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(2,629,026)	-	-	(2,629,026)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	32,009,052	-	-	-	-	-	-	-	32,009,052
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	120,107,453	-	120,107,453
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	2,792,693	-	-	(55,853,861)	53,061,168	-
<b>IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2022)</b> <b>(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	72,000,000	-	32,655,844	-	-	7,636,529	-	(3,787,451)	120,107,453	93,780,380	322,392,755

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
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
<b>I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2022)</b>	72,000,000	-	32,655,844	-	-	7,636,529	-	(3,787,452)	120,107,452	93,780,381	322,392,755
<b>II-Muhasebe Politikasında Değişiklikler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III-Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2023)</b>	72,000,000	-	32,655,844	-	-	7,636,529	-	(3,787,452)	120,107,452	93,780,381	322,392,755
A- Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(754,305)	-	-	(754,305)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	1,047,435	-	-	-	-	-	-	-	1,047,435
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	25,822,206	-	25,822,206
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,107,452)	120,107,453	-
<b>IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2023)</b> <b>(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	72,000,000	-	33,703,279	-	-	7,636,529	-	(4,541,756)	25,822,206	213,887,834	348,508,092

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		-	-
1.1. DÖNEM KARI		-	-
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (Ertelenmiş Vergi)		-	-
<b>A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)</b>		-	-
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
<b>B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3 + 1.4 + 1.5)]</b>		-	-
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 1. Genel Bilgiler

**1.1 Ana şirketin adı:** 31 Mart 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 Büyükdeniz Caddesi No:2 Akkom Ofis Park-Kelif Plaza Kat:2 Ümraniye/İstanbul'dur.

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

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

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

**1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	1 Ocak – 31 Mart 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	17	17
Diğer personel	157	152
	<b>174</b>	<b>169</b>

**1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 13,166,901 TL (31 Aralık 2022: 12,529,499 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.

### 1. Genel Bilgiler (Devamı)

**1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak - 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

muhasabe ilke ve standartlarına göre hazırlanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

#### 2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Şirket, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde 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 ile 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.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2022 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

#### 2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

##### a. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni 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- 31 Mart 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler) <i>Kazançlar</i>	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi</i>
TMS 37 (Değişiklikler) <i>Yerine Getirme Maliyeti</i>	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1 ve TFRS 9'a Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

#### **TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar**

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiki kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

#### **TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar**

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

##### 2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

a. *31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

#### **TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti**

TMS 37’de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeyle doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2023’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

#### **TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020**

##### TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması 'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

##### TFRS 9 Finansal Araçlar 'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TFRS 1 ve TFRS 9’a yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

#### **TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) Haziran 2020’de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlemeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler*’i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabilmesi süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

##### 2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

##### b. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
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>
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 muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

Bununla birlikte, SEDDK'nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 Sayılı Şirketler Tarafından Bazı Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu'nda TFRS uygulamalarında önemli derecede ilerleme sağlandığı ve fakat sektör genelinde şirketlerin hazırlık seviyeleri dikkate alındığında şirketlerin bilgi sistem alt yapılarının geliştirmeleri gerektiği, ilgili vergi mevzuatında düzenleme yapılması gerektiği ve benzeri hususlarda sorun yaşanabileceği belirtilmiştir. Bahsi geçen ilgili duyuru kapsamında, TFRS 17, TFRS 9 ve TFRS 15 standart geçişleri için sürecin daha etkin yürütülebilmesi adına, yasal defterlerin 1 Ocak 2023 tarihinde başlayan mali yılda da mevcut hesap planına göre tutulmasının yanı sıra 2023 yılında mevcut mevzuat kapsamında yapılan raporlamalara ek olarak bu standartlara ilişkin gerçekleşen ilerlemelerin SEDDK'ya üçer aylık periodlara raporlanmasına, muhasebe ve raporlama sistemindeki geçiş çalışmalarının 2023 yılı Eylül ayı sonuna kadar kademeli olarak tamamlanmasına karar verilmiştir.

##### **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.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

#### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

##### 2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

*b. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler(Devamı):*

#### **TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması**

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

#### **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 değişiklikle “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.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

##### 2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

*b. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler(Devamı):*

#### **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.

#### **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.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü 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 amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıklar 3 yıllık amortisman süresine tabi olarak itfa edilmektedir (8 no’lu dipnot).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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

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.

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:*

31 Mart 2023 itibarıyla Şirket'in 63,812,057 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit ve değişken getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 63,812,057 TL).

#### *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.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

###### *Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):*

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

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda, alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

##### 2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

##### 2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

##### 2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (14 no'lu dipnot)	387,537,256	224,369,400
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	31,999,640	20,713,786
<b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>419,536,896</b>	<b>245,083,186</b>
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(230,761,495)	(149,659,850)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(4,138,365)	(1,134,659)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>184,637,036</b>	<b>94,288,677</b>

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

##### 2.13 Sermaye

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

Sermayedarın Adı	31 Mart 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
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>72,000,000</b>	<b>100</b>	<b>72,000,000</b>

31 Mart 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:

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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, tehlikeli hastalıklar ve işsizlik ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, işkira 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, daimi maluliyet ve işsizlik ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 1 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

###### *Kredili Hayat*

Kredili Hayat Sigortası, hayatta karşılaşabilecek olumsuz durumlara karşı (vefat, maluliyet ve işsizlik) 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.

###### *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:

31 Mart 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.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 - 31 MART 2023 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 31 Aralık 2022 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.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

###### *Danışma komitesi*

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

###### *Risk Fonu*

Prim 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*

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %25’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 %25 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).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

---

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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.

06/04/2022 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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 99,583,366 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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (17 no’lu dipnot).

#### 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 aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no’lu dipnot).

###### *Muallak Tazminat Karşılığı*

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetim Kurumu tarafından yayımlanan ve 7 Aralık 2020 tarihinde yürürlüğe girmiş olan ve 2020/11 sayılı “2014/16 Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, IBNR şirket aktüeri tarafından hesaplanacaktır. Her branş bazında olmak üzere; kullanılacak olan 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.

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak tazminat karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir (17 no’lu dipnot). 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, hayat branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 7 Aralık 2020 tarihinde yürürlüğe girmiş olan ve 2020/11 sayılı “2014/16 Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Ferdi Kaza ve sağlık branşlarında ise sektör ortalaması yöntemi kullanılarak belirlenen tutar gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetim Kurumu tarafından yayımlanan ve 22 Temmuz 2022 tarihinde yürürlüğe girmiş olan ve 2022/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, 2016/22 sayılı genelgenin 7. maddesi “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %22 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.” şeklinde değiştirilmiştir. Şirket, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmiş olup, 31 Mart 2023 itibarıyla

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## **KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR** (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

---

hayat branşı için muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulayarak finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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)*

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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ferdi kaza, sağlık ve hayat branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 1,809,399 TL, 1,013,833 TL ve 3,307,076 TL'dir (31 Aralık 2022: ferdi kaza branşı için net 2,012,547TL, sağlık branşı için net 88,908 TL, hayat branşı için net 3,808,809 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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla net 1,013,833 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebelemiştir (31 Aralık 2022: 88,913 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tabloları 2022 3. çeyrek verilerini kullanarak Hastalık Sağlık ve Ferdi Kaza branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlamaktadır. 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*

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 4,346,076 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 5,636,789 TL) (17 no'lu dipnot).

###### *İkramiye ve İndirimler Karşılığı*

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 22,633,521 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: 13,096,444 TL) (17 no'lu dipnot).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 primlere (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 aracılara 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. Şirket 24 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan 2022/27 nolu "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" gereğince Sağlık branşında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülmeleyen değişiklikler nedeniyle dalgalanma olması halinde bu dalgalanmanın yaratacağı yanıltıcı etkilerinden arındırarak Sağlık branşında karşılık ayrılmasına gerek bulunmamıştır (31 Aralık 2022 bulunmamaktadır.).

#### 3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## **KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR** (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

---

olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 rastlantısaldir ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

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

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

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

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
<b>Hayat</b>		
- Ecelen vefat	22.884.323.159	19.621.789.535
- Kaza sonucu maluliyet	21.194.059.495	18.069.240.456
- Kritik hastalıklar	548.142.150	492.857.350
- Hastalık sonucu maluliyet	540.395.000	513.269.500
- Kaza sonucu tedavi masrafları	28.653.790	24.182.650
- Kaza sonucu vefat	85.617.000	44.436.500
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	10.353.719	9.983.378
- Kaza sonucu gündelik tazminat	454.900	458.750
<b>Hayat dışı</b>		
- Kaza sonucu maluliyet	19.551.283.450	13.971.522.785
- Kaza sonucu vefat	19.286.967.868	13.971.522.785
- Kaza sonucu tedavi masrafları	1.020.324.107	461.975.010
- Kaza sonucu gündelik tazminat	2.558.825	2.257.638
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik		
<b>Toplam</b>	<b>85.153.133.466</b>	<b>67.183.496.339</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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.

31 Mart 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 vergi öncesi karı 6,595,821 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 6,097,808 TL yüksek/düşük).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi kar bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 200,516 TL yüksek/düşük).

##### *ii. Fiyat riski*

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

##### *iii. Kar payı riski*

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## **KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

### **1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR** (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

---

aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
<b>Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:</b>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	89,358,690	86,343,375
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	8,376,842	7,515,295
<b>Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:</b>		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	329,354,359	179,324,953
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	71,499,726	56,296,762
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	193,395,913	182,630,274
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	51,925,509	43,168,494

##### Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 31 Mart 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 (31 Aralık 2022: Yoktur).

##### (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

31 Mart 2023	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	78.277.180	-	-	-	78.277.180
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	21.969.403	-	-	-	21.969.403
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	39.735.593	-	-	-	39.735.593
Diğer borçlar	76.199.254	-	-	-	76.199.254
<b>Toplam</b>	<b>216.181.430</b>	-	-	-	<b>216.181.430</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	18.437.826	-	-	-	18.437.826
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	20.125.231	-	-	-	20.125.231
Diğer borçlar	48.459.035	-	-	-	48.459.035
<b>Toplam</b>	<b>137.475.828</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137.475.828</b>

###### Beklenen nakit akımları

31 Mart 2023	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	27.664	947.774	36.512.805	62.095.124	99.583.366
Kazanılmamış primler karşılığı - net	3.343.209	351.838.753	-	-	355.181.962
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	25.539.296	-	-	25.539.296
Muallak tazminat karşılığı	80.662.548	-	-	-	80.662.548
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	4.346.076	4.346.076
İştirâ gider payı karşılığı - net	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>84.035.569</b>	<b>378.395.494</b>	<b>38.699.119</b>	<b>64.183.067</b>	<b>565.313.248</b>

###### Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan zun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	39.738	740.556	30.545.732	50.737.197	82.063.224
Kazanılmamış primler karşılığı - net	13.670.089	86.055.360	-	-	99.725.449
İkramiye ve indirimler 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
İştirâ gider payı karşılığı - net	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81.779.745</b>	<b>99.892.360</b>	<b>30.545.732</b>	<b>56.373.986</b>	<b>268.591.824</b>

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 dövize 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.

Takeip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 31 Aralık 2022 tarihli asgari gerekli özsermayesi 125,022,755 TL (31 Aralık 2021: 73,014,317 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 203,006,789 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2021: 104,052,842 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	31 Mart 2023
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	17,350,270	398,169	(78,621)	17,350,270
Motorlu taşıtlar	14,518,439	3,205,571	(1,210,500)	14,518,439
Kullanım Hakkı	9,885,975	17,221,316	-	9,885,975
Özel maliyetler	3,358,712	-	-	3,358,712
	<b>45,113,396</b>	<b>20,825,056</b>	<b>(1,289,121)</b>	<b>64,649,331</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(11,355,407)	(828,087)	75,744	(11,355,407)
Motorlu taşıtlar	(3,790,010)	(813,676)	1,028,925	(3,790,010)
Kullanım Hakkı	(8,109,191)	(1,154,591)	-	(8,109,191)
Özel maliyet bedelleri	(3,155,918)	(3,883)	-	(3,155,918)
	<b>(26,410,526)</b>	<b>(2,800,238)</b>	<b>1,104,669</b>	<b>(28,106,095)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>18,702,870</b>			<b>36,543,237</b>
	<b>1 Ocak 2022</b>	<b>İlaveler</b>	<b>Çıkışlar</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	16,739,520	853,760	(243,010)	17,350,270
Motorlu taşıtlar	4,434,236	10,218,703	(134,500)	14,518,439
Kullanım Hakkı	8,936,659	949,316	-	9,885,975
Özel maliyetler	3,175,958	173,918	-	3,358,712
	<b>33,295,209</b>	<b>12,195,697</b>	<b>(377,510)</b>	<b>45,113,396</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(8,297,351)	(3,246,642)	188,587	(11,355,407)
Motorlu taşıtlar	(2,772,775)	(1,135,854)	118,619	(3,790,010)
Kullanım Hakkı	(5,057,963)	(3,051,228)	-	(8,109,191)
Özel maliyet bedelleri	(2,622,847)	(533,072)	-	(3,155,918)
	<b>(18,750,935)</b>	<b>(7,966,796)</b>	<b>307,206</b>	<b>(26,410,526)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>14,544,273</b>			<b>18,702,870</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Mart 2023
<b>Maliyet:</b>			
Haklar ve yazılımlar	41,965,566	6,167,462	48,133,028
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	13,241,319	3,257,015	16,498,334
	<b>55,206,885</b>	<b>9,424,447</b>	<b>64,631,362</b>
<b>Birikmiş itfa payı:</b>			
Haklar ve yazılımlar	(24,223,819)	(2,726,193)	(26,950,012)
	<b>(24,223,819)</b>	<b>(2,726,193)</b>	<b>(26,950,012)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>30,983,066</b>		<b>37,681,351</b>

	1 Ocak 2022	İlaveler	31 Aralık 2022
<b>Maliyet:</b>			
Haklar ve yazılımlar	29,444,425	12,521,142	41,965,566
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	5,848,800	7,392,519	13,241,319
	<b>35,293,225</b>	<b>19,913,661</b>	<b>55,206,885</b>
<b>Birikmiş itfa payı:</b>			
Haklar ve yazılımlar	(16,032,963)	(8,190,855)	(24,223,819)
	<b>(16,032,963)</b>	<b>(8,190,855)</b>	<b>(24,223,819)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>19,260,261</b>		<b>30,983,066</b>

#### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

#### 10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,347,346	2,229,583
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	9,170,322	4,254,292
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4,431,619	2,636,235
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	394,933	181,491
	<b>1 Ocak- 31 Mart 2023</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2022</b>
<b>Reasürans Gelirleri/(Giderleri)</b>		
Ödenen tazminatlar reasürör payı	1,815,705	3,946,678
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	1,795,384	1,702,882
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	117,763	877,657
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	4,780,977	423,112
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(5,536,489)	(13,636,543)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

#### 11. Finansal Varlıklar

##### 11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	282,754,409	268,973,649
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	8,376,842	7,515,295
- Kur korumalı mevduat	71,499,726	56,296,762
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	51,925,509	43,168,494
<b>Toplam</b>	<b>414,556,486</b>	<b>375,954,200</b>

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukuklar ABD cinsinden olup ortalama vadesi 36 aydır (31 Aralık 2022: sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 33 aydır). 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 586,457 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2022: 586,457 TL) (45.2 no’lu dipnot).

#### *Menkul kıymetler*

	Maliyet Değeri	31 Mart 2023 Makul Değer	Kayıtlı Değer
<b>Kira sertifikaları</b>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	169,705,246	282,754,409	282,754,409
Vadeye kadar elde tutulacak	77,483,427	79,876,568	79,876,568
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	35,547,865	51,925,509	51,925,509
<b>Toplam</b>	<b>282,736,538</b>	<b>414,556,486</b>	<b>414,556,486</b>

#### *Menkul kıymetler*

	Maliyet Değeri	31 Aralık 2022 Makul Değer	Kayıtlı Değer
<b>Kira sertifikaları</b>			
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
<b>Toplam</b>	<b>250,709,989</b>	<b>375,954,200</b>	<b>375,954,200</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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:

15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

#### 11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

##### *Finansal varlıkların vade analizi:*

	31 Mart 2023				
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	73,415,310	6,721,945	152,405,359	50,211,795	282,754,409
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	79,876,568	-	79,876,568
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	51,925,509	-	-	-	51,925,509
<b>Toplam</b>	<b>125,340,819</b>	<b>6,721,945</b>	<b>232,281,927</b>	<b>50,211,795</b>	<b>414,556,680</b>

  

	31 Aralık 2022				
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
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	-	-	63,812,057	-	63,812,057
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	43,168,494	-	-	-	43,168,494
<b>Toplam</b>	<b>93,222,644</b>	<b>29,481,649</b>	<b>206,435,937</b>	<b>46,813,970</b>	<b>375,954,200</b>

#### 12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	11,544,697,342	11,268,974,386
Sigortalılardan alacaklar	69,245,934	46,998,047
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	18,145,558	17,241,403
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	147,310,422	3,403,289
	<b>11,779,399,256</b>	<b>11,336,617,125</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,614,768)	(1,491,762)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(75,283)	(77,315)
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net</b>	<b>11,777,709,205</b>	<b>ş</b>

#### 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).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

##### 12.4 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş	23,514,835	11,380,316
3 aya kadar	37,233,257	25,912,985
3 - 6 ay arası	6,858,089	7,257,751
6 ay - 1 yıl arası	1,639,753	2,446,995
<b>Toplam</b>	<b>69,245,934</b>	<b>46,998,047</b>

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
3 aya kadar	21,900,067	10,141,143
<b>Toplam</b>	<b>21,900,067</b>	<b>10,141,143</b>

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı - 1 Ocak	1,491,762	996,294
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	123,006	495,468
<b>Dönem sonu</b>	<b>1,614,768</b>	<b>1,491,762</b>

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022 Yoktur).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	387,537,256	224,369,400
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	31,999,640	20,713,786
<b>Toplam</b>	<b>419,536,896</b>	<b>245,083,186</b>

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para mevduat		
- vadeli katılma hesabı	28,071,048	12,486,819
- vadesiz mevduat	1,546,495	1,338,685
TL mevduat		
- vadeli katılma hesabı	301,283,312	166,838,134
- vadesiz mevduat	56,636,402	43,705,762
<b>Toplam</b>	<b>387,537,256</b>	<b>224,369,400</b>

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 230,761,495 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:

	31 Mart 2023		TL karşılığı	
	Yabancı para		Vadesiz	Vadeli
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	689,112	-	13,198,700
Avro	-	-	-	-
Gümüş	-	-	1,546,495	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>689,112</b>	<b>1,546,495</b>	<b>13,198,700</b>
---------------	----------	----------------	------------------	-------------------

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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
Gümiş	-	-	1,338,685	-
<b>Toplam</b>	-	<b>664.718</b>	<b>1,338,685</b>	<b>12,486,819</b>

#### 15. Sermaye

##### Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. 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 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 7,636,529 TL'dir (31 Aralık 2022: 7,636,529 TL).

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

	1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Mart 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
<b>Toplam</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>	-	-	-	-	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>

	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
<b>Toplam</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>	-	-	-	-	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>

##### Özel Fonlar (Yedekler):

31 Aralık 2023 tarihi itibari ile bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı - 1 Ocak	(3,787,451)	(1,158,425)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(562,523)	(3,505,368)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	(191,782)	876,342
<b>Dönem sonu</b>	<b>(4,541,756)</b>	<b>(3,787,451)</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır.

#### 16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hayat branşını için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	106,042,543	74,109,765
Hayat branşını tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	120,892,429	76,620,091
Hayat dışı branşını tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	38,402,018	13,367,754
Hayat dışı branşını tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	34,153,820	12,858,465

(\*) 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. Şirket, hayat blokaj eksigini, 28 Şubat 2023 tarihinde tamamlamıştır.

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

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	214,226	75,481,720	176,761	58,848,940
Dönem için yazılan poliçeler	106,699	21,428,606	255,008	31,797,126
Portföy değişimi (Azalış)	-	(6,579,710)	-	(10,871,064)
Çıkışlar	(55,468)	(1,661,665.16)	(216,787)	(6,147,761)
Komisyon ve gider payına ilişkin ek karşılık	-	15,153,010	-	11,072,218
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(4,431,618.82)	-	2,636,235
<b>Dönem Sonu</b>	<b>265,457</b>	<b>99,390,342</b>	<b>214,982</b>	<b>82,063,224</b>

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Hayat	45,291,999,215	38,776,218,120
Hayat dışı	39,861,134,251	28,407,278,220
<b>Toplam</b>	<b>85,153,133,466</b>	<b>67,183,496,340</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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
	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.134604	0.121446
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.149995	0.173122
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.069691	0.067985
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.069319	0.073018
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.081103	0.087244
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.095108	0.108086
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.041625	0.041625
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.048739	0.049446
(KET) OKS Atak EYF	0.065062	0.068000
(KEY) Başlangıç EYF	0.026079	0.024740
(KTZ) OKS Standart EYF	0.038263	0.038199
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.022547	0.021796
(KED) Değişken EYF	0.042115	0.044843
(KJM) Kıymetli Madenler EYF	0.022522	0.021079
(KLT) Temettü Hisse EYF	0.009189	-

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

	31 Mart 2023	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	38,102,911,774	1,857,097,817
(KEF) Alternatif Altın EYF	27,267,447,080	3,670,307,447
(KEA) Alternatif Katkı EYF	36,201,088,187	1,507,594,318
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,094,374,769	1,061,993,077
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	9,797,620,588	1,469,594,100
(KTZ) OKS Standart Fonu	14,355,124,737	549,270,138
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	10,062,293,161	701,251,273
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2,858,083,392	198,119,483
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	2,969,796,033	77,449,311
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2,779,007,733	62,658,287
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	616,122,607	58,598,189
(KET) OKS Atak Fonu EYF	388,170,419	25,255,144
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	936,560,957	39,443,265
(KLT) Temettü Hisse EYF	678,473,744	6,234,495
(KJM) Kıymetli Madenler EYF	11,517,537,535	259,397,980
<b>Toplam</b>	<b>171,624,612,715</b>	<b>11,544,264,322</b>

	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) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	11,099,745,827	1,921,610,197
(KTZ) OKS Standart Fonu	14,364,156,192	548,696,402
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	9,222,428,312	626,986,789
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2,834,134,503	206,942,833
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	2,586,739,651	63,995,939
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2,572,895,124	56,078,822
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	593,093,212	64,105,073
(KET) OKS Atak Fonu EYF	375,900,459	25,561,231
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	1,615,763,038	72,455,662
(KJM) Kıymetli Madenler	8,001,354,182	168,660,545
<b>Toplam</b>	<b>164,240,248,649</b>	<b>11,268,968,559</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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	29,758	69,474,056	12,481	306,297,767	482,399	8,017,726,837
Grup	39,687	65,605,437	37,067	191,724,095	504,689	2,606,330,108
<b>Toplam</b>	<b>69,445</b>	<b>135,079,494</b>	<b>49,548</b>	<b>498,021,863</b>	<b>987,088</b>	<b>10,624,056,945</b>

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	135,280	529,287,107	42,653	658,392,209	464,919	8,166,226,968
Grup	190,108	178,252,935	142,965	420,147,165	506,440	2,968,929,330
<b>Toplam</b>	<b>325,388</b>	<b>707,540,042</b>	<b>185,618</b>	<b>1,078,539,375</b>	<b>971,359</b>	<b>11,135,156,299</b>

##### 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 - 31 Mart 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	29,758	94,898,942	94,898,942	135,280	426,606,041	426,606,041
Kurumsal	39,687	67,800,210	67,800,068	190,108	149,444,690	149,441,086
<b>Toplam</b>	<b>69,445</b>	<b>162,699,153</b>	<b>162,699,010</b>	<b>325,388</b>	<b>576,050,731</b>	<b>576,047,127</b>

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	178	15,544,745	15,544,745	883	59,259,617	59,259,617
Kurumsal	27	3,460,892	3,460,892	159	1,765,741	1,765,741
<b>Toplam</b>	<b>205</b>	<b>19,005,637</b>	<b>19,005,637</b>	<b>1,042</b>	<b>61,025,358</b>	<b>61,025,358</b>

##### 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Yoktur).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 - 31 Mart 2023			1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	12,523	279,060,681	258,185,801	42,693	580,622,687	534,037,124
Kurumsal	37,180	192,469,220	181,016,060	143,257	407,415,854	382,632,361
<b>Toplam</b>	<b>49,703</b>	<b>471,529,902</b>	<b>439,201,861</b>	<b>185,950</b>	<b>988,038,541</b>	<b>916,669,485</b>

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

	1 Ocak - 31 Mart 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	4,038	26,868,114	26,868,114	9,236	42,750,820	42,750,820
Grup	20,703	27,206,677	27,206,677	27,943	69,040,725	69,040,725
<b>Toplam</b>	<b>24,741</b>	<b>54,074,792</b>	<b>54,074,792</b>	<b>37,179</b>	<b>111,791,545</b>	<b>111,791,545</b>

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 - 31 Mart 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	626	1,082,631	1,082,631	1,556	4,170,484	4,170,484
Grup	12,783	1,468,527	1,468,527	17,700	1,303,074	1,303,074
<b>Toplam</b>	<b>13,409</b>	<b>2,551,158</b>	<b>2,551,158</b>	<b>19,256</b>	<b>5,473,558</b>	<b>5,473,558</b>

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Yoktur).

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

*Muallak tazminat karşılığı:*

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	64,260,536	(2,408,681)	61,851,854
Ödenen tazminatlar	(65,286,229)	1,815,753	(63,470,476)
Cari dönem değişimi	82,687,958	(6,979,943)	75,708,015
<b>Dönem sonu - 31 Mart</b>	<b>81,662,265</b>	<b>(7,572,872)</b>	<b>74,089,394</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	7,727,759	(1,597,450)	6,130,308
<b>Dönem sonu - 31 Mart</b>	<b>89,390,024</b>	<b>(9,170,322)</b>	<b>80,219,702</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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):

		<u>2022</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	23,318,595	(2,008,684)	21,309,911
Ödenen tazminatlar	(125,942,135)	3,946,678	(121,995,457)
Cari dönem değişimi	166,884,076	(4,346,675)	162,537,401
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>64,260,536</b>	<b>(2,408,681)</b>	<b>61,851,855</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	7,755,881	(1,537,818)	6,218,063
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>72,016,417</b>	<b>(3,946,499)</b>	<b>68,069,918</b>

##### Kazanılmamış primler karşılığı

		<u>2023</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	101,955,033	(2,229,583)	99,725,449
Net değişim	255,574,275	-117,763	255,456,513
<b>Dönem sonu - 31 Mart</b>	<b>357,529,308</b>	<b>(2,347,346)</b>	<b>355,181,962</b>

		<u>2022</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	31,703,506	(1,351,926)	30,351,580
Net değişim	70,251,526	(877,657)	69,373,869
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>101,955,032</b>	<b>(2,229,583)</b>	<b>99,725,449</b>

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 18,223,559 TL (31 Aralık 2022: 13,229,696 TL) ve 394,933 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>					
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	5,167,761	-	5,167,761	469,027	-	469,027
Net değişim	(1,431,371)	-	(1,431,371)	140,659	-	140,659
<b>Dönem sonu - 31 Mart</b>	<b>3,736,390</b>	<b>-</b>	<b>3,736,390</b>	<b>609,686</b>	<b>-</b>	<b>609,686</b>

	<u>2022</u>					
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4,004,130	-	4,004,130	249,104	-	249,104
Net değişim	1,163,631	-	1,163,631	219,924	-	219,924
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>5,167,761</b>	<b>-</b>	<b>5,167,761</b>	<b>469,028</b>	<b>-</b>	<b>469,028</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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 iştiraa gider payı karşılığı:*

	2023					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-	-	-	-
Net değişim	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu - 31 Mart</b>	-	-	-	-	-	-

  

	2022					
	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)	-	-	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	-	-	-	-	-	-

*İkramiye ve indirimler karşılığı:*

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	13,096,444	-	13,096,444
Net değişim	9,537,077	-	9,537,077
<b>Dönem sonu - 31 Mart</b>	<b>22,633,521</b>	-	<b>22,633,521</b>

  

	2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	22,901,612	-	22,901,612
Net değişim	(9,805,168)	-	(9,805,168)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>13,096,444</b>	-	<b>13,096,444</b>

*Matematik karşılıklar:*

	Matematik Karşılık	
	31.03.2023	31.12.2022
Dönem başı - 1 Ocak	89,190,172	59,782,292
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	21,428,606	31,797,126
<b>Portföy artışı toplamı</b>	<b>110,618,778</b>	<b>91,579,418</b>
İştiralar (-)	(1,123,894)	(4,801,724)
Fesih ve iptaller	(497,989)	(1,243,721)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(39,782)	(102,317)
Portföy değişimi	(5,135,153)	(732,197)
<b>Portföy azalışı toplamı</b>	<b>(6,796,818)</b>	<b>(6,879,959)</b>
<b>Brüt matematik karşılık</b>	<b>103,821,961</b>	<b>84,699,459</b>
Matematik karşılığı reasürör payı	(4,431,619)	(2,636,235)
<b>Dönem sonu</b>	<b>99,390,342</b>	<b>82,063,224</b>

#### 18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	78,277,180	50,453,736
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	58,031,265	35,760,856
Aracılara ve sigortalılara borçlar	21,969,403	18,437,826
Komisyon borçları	151,627	151,627
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	394,933	181,491
<b>Toplam kısa vadeli borçlar</b>	<b>158,824,408</b>	<b>104,985,536</b>
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	17,068,972	12,609,236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(49,050)	(4,735)
<b>Toplam diğer borçlar</b>	<b>17,019,922</b>	<b>12,604,501</b>
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	11,544,264,322	11,268,968,559
<b>Toplam uzun vadeli borçlar</b>	<b>11,544,264,322</b>	<b>11,268,968,559</b>
<b>Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler</b>	<b>11,720,108,652</b>	<b>11,386,558,596</b>

#### 20. Krediler

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	5,843,885	1,412,302
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	23,835,567	1,167,079
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(11,210,845)	(543,408)
<b>Toplam kira yükümlülükleri</b>	<b>6,780,836</b>	<b>2,035,973</b>

#### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %25 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2022: %25). Şirket, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %25 oranından ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini hesaplamıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Mart 2023	31 Aralık 2022	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları:</b>				
Alınan hizmet karşılıkları	20,602,742	15,114,504	5,150,686	3,778,626
İkramiye ve indirimler karşılığı	25,539,296	13,096,444	6,384,824	3,274,111
Personel prim karşılığı	4,891,878	12,449,500	1,222,970	3,112,375
İştiracı gider payı karşılığı	-	-	-	-
Dengeleme karşılığı	4,346,076	5,636,789	1,086,519	1,409,197
Kıdem tazminatı karşılığı	5,131,924	5,296,155	1,282,981	1,324,039
Kullanılmamış izin karşılığı	3,970,904	2,033,592	992,726	508,398
Devam eden riskler karşılığı	-	-	-	-
Personel satış prim karşılığı	2,050,375	787,250	512,594	196,813
Şüpheli alacak karşılığı	909,484	878,755	227,371	219,689
Maddi varlık kiralalamaları	625,098	259,189	156,275	64,797
Diğer	1,059,967	4,533,193	264,992	1,133,301
				<b>15,021,346</b>
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(6,079,261)	(6,745,877)	(1,519,815)	(1,686,469)
Finansal varlık değerlemesi	-	-	-	-
Diğer	(29,834,467)	(22,775,545)	(7,458,612)	(5,693,886)
<b>Net ertelenmiş vergi varlıkları</b>			<b>8,303,509</b>	<b>7,640,991</b>

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.

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	5,131,924	5,296,155
<b>Toplam</b>	<b>5,131,924</b>	<b>5,296,155</b>

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 15,371.40 TL (31 Aralık 2022: 15,371.40 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yıllık iskonto oranı (%)	1.69%	1.69%
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92.61%	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 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19,982,83 TL (1 Ocak 2022: 10,848.59 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı - 1 Ocak	5,296,155	1,828,526
Cari hizmet maliyeti	310,818	195,505
Kar payı maliyeti	292,080	155,458
Ödenen tazminatlar	(1,329,652)	(388,702)
Aktüeryal kayıp	562,523	3,505,368
<b>Dönem sonu</b>	<b>5,131,924</b>	<b>5,296,155</b>

#### 23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Satış kampanya ve fatura karşılığı	13,007,433	15,114,504
Personel prim karşılığı	4,891,878	12,449,500
İzin karşılığı	3,970,904	2,033,592
Diğer	1,372,119	-
Personel satış primi karşılığı	2,050,375	787,250
<b>Toplam</b>	<b>25,292,709</b>	<b>30,384,846</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2023			1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	51,523,634	(3,518,063)	48,005,570	106,317,987	(8,993,686)	97,324,301
Hayat dışı	25,458,288	(2,018,426)	23,439,862	41,287,176	(4,642,857)	36,644,319
Sağlık	331,836,995	-	331,836,995	192,857,069	-	192,857,069
<b>Toplam</b>	<b>408,818,916</b>	<b>(5,536,489)</b>	<b>403,282,427</b>	<b>340,462,232</b>	<b>(13,636,543)</b>	<b>326,825,689</b>

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2023 itibarıyla 4,039,445 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 9,821,706 TL), tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

#### 26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Katılma hesabı kar payı gelirleri	11,863,522	35,735,957
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	2,895,285	14,062,153
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	15,278,304	53,854,948
Kambiyo karı / (zararı), net	805,776	6,683,040
Menkul kıymet değerlendirme gelirleri	(6,801,590)	21,573,368
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	5,449,388	7,344,463
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	4,835,641	1,896,938
Hisse senedi değerlendirme gelirleri	1,126,066	4,063,737
<b>Toplam</b>	<b>35,452,393</b>	<b>145,214,604</b>

#### 27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

#### 28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -31 Aralık 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

	1 Ocak – 31 Mart 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	54,246,942	106,814,069
- Hayat	18,437,508	58,905,265
- Hayat dışı	39,393,480	54,376,254
<b>Toplam</b>	<b>112,077,931</b>	<b>220,095,588</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### 32. Gider Çeşitleri

	<b>1 Ocak – 31 Mart 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	48,686,245	71,848,336
Üretim komisyonu giderleri	26,621,420	54,305,398
Pazarlama satış giderleri	7,843,088	25,164,505
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	13,474,166	26,445,544
Bilgi işlem giderleri	4,899,398	13,630,974
İletişim giderleri	413,237	1,805,836
Danışmanlık giderleri	607,648	2,046,984
Aidat giderleri	316,515	891,011
Eğitim giderleri	158,467	1,708,853
Diğer	8,755,118	22,248,147
<b>Toplam</b>	<b>111,775,302</b>	<b>220,095,588</b>

#### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<b>1 Ocak – 31 Mart 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Maaş ödemesi	37,235,108	51,661,603
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	3,963,877	7,852,458
Hayat ve sağlık sigortası	1,691,395	2,875,966
Satış personeli başarı primi	712,138	3,729,291
Yemek parası	1,479,646	2,861,413
Diğer	3,604,083	2,867,605
<b>Toplam</b>	<b>48,686,245</b>	<b>71,848,336</b>

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 – 31 Mart 2023 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 1,081,007 TL (1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022: 1,031,948 TL)'dir .

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem vergi gideri (-)	(31,745,596)	(31,745,596)
Ertelenmiş vergi geliri	7,520,100	7,520,100
<b>Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)</b>	<b>(24,225,496)</b>	<b>(24,225,496)</b>

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı	(10,690,306)	(31,745,596)
Peşin ödenen vergiler (-)	588,640	22,487,260
<b>Net vergi yükümlülüğü</b>	<b>(10,101,666)</b>	<b>(9,258,336)</b>

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2023 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 805,776 TL'dir (31 Aralık 2022: 6,683,040 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).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 42. Riskler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu on yedi adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 3,788,653 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,603,215 TL).

#### 43. Taahhütler

*Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:*

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	230,761,495	149,659,850
Kira sertifikaları	4,724,631	5,386,399
<b>Toplam (17.1 no'lu dipnot)</b>	<b>235,486,126</b>	<b>155,046,249</b>
Verilen teminat mektupları	1,444,237	2,655,835
<b>Toplam</b>	<b>1,444,237</b>	<b>2,655,835</b>

#### 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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	4.986.644	5.486.805
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	12.711.616	4.915.395
<b>Toplam</b>	<b>17.698.260</b>	<b>10.402.200</b>

##### b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	147,538,408	45.797.427
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	58,152,924	18.651.859
<b>Toplam</b>	<b>205,691,332</b>	<b>64.449.286</b>

##### c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	5.921.792	50.270.462
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	27.312.246	14.162.758
<b>Toplam</b>	<b>33.234.038</b>	<b>64.433.220</b>

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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:

	31 Aralık 2022	Bağımsız Denetim Görüşü	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	Net Satis	Net kar	31 Aralık 2022		
							Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586,457	586,457	-	31 Aralık 2022	37,958,315	23,960,856	79,649,757	183,964
31 Aralık 2021									
		Bağımsız Denetim Görüşü	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	Net Satis	Net kar	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586,457	586,457	-	31 Aralık 2021	21,855,845	10,875,143	37,179,492	445,190

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

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş ili, Pazarcık ve Elbistan ilçeleri merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi derinden sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içerecek şekilde olağanüstü hal durumu ilan edilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler Şirket yönetimi tarafından yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışma ve değerlendirmeler devam etmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekte birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	17,634,303	16,810,543
Katılımcılardan alacaklar	507,901	508,175
Giriş aidat karşılığı	(75,283)	(77,315)
<b>Toplam</b>	<b>18,066,921</b>	<b>17,241,403</b>

##### b) Gelecek aylara ait diğer giderler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem giderleri	4,606,964	3,388,173
Üyelik, aidat ve harç giderleri	1,268,600	1,398,200
Personel hayat ve sağlık sigortaları	2,162,910	8,128
Pazarlama ve reklam giderleri	244,702	192,338
Diğer	2,318,691	1,989,742
<b>Toplam</b>	<b>10,601,867</b>	<b>6,976,581</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 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):

##### c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem gideri	185,485	262,705
Lisans kiralama gideri	2,463	3,564
Diğer	1,688	1,971
<b>Toplam</b>	<b>189,636</b>	<b>268,240</b>

##### d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılar geçici hesabı	73,094,307	46,656,181
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	4,161,981	3,300,869
Katılımcılar cayma hesabı	310,684	329,928
Diğer	710,208	166,758
<b>Toplam</b>	<b>78,277,180</b>	<b>50,453,736</b>

##### e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	17,068,972	12,609,236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(49,050)	(4,735)
<b>Toplam</b>	<b>17,019,922</b>	<b>12,604,501</b>

##### f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dengeleme karşılığı	4,346,076	5,636,789
İştirah gider payı karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,346,076</b>	<b>5,636,789</b>

##### g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 31 Mart 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Gider vergileri	1,314,872	3,019,301
Kanunen kabul edilmeyen giderler	18,407	313,944
Sabit kıymet satış zararları	-	4,863
Diğer giderler	296,465	282
<b>Toplam</b>	<b>1,342,529</b>	<b>3,338,390</b>

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).

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### 47. Diğer (Devamı)

##### 47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

###### *Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):*

	1 Ocak – 31 Mart 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(122,480)	(552,925)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(5,474,479)	(7,453,706)
Kıdem tazminat karşılığı	726,754	37,739
İzin karşılığı	(1,937,311)	(824,880)
Satış prim karşılığı	(1,263,125)	(385,401)
Personel prim karşılığı	7,542,683	(6,249,500)
Diğer	(1,372,119)	-
<b>Toplam</b>	<b>(1,900,077)</b>	<b>(15,428,673)</b>

###### **Bağımsız Denetçi/Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler**

	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	900,000	295,000
<b>Toplam</b>	<b>900,000</b>	<b>295,000</b>

(\*) KDV hariç tutarlar gösterilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.