

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Serap Koçdar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Ağustos 2026

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET
BEYANI

İlişikte sunulan 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 14 Ağustos 2026

Malek Khodr TEMSAH
Yönetim Kurulu Başkanı

Ufuk UYAN
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili

Turgut SİMİTÇİOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet ORAL
Yönetim Kurulu Üyesi

Ayhan SİNCEK
Genel Müdür

Ömer Can HERGENÇ
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Metin AYDIN
Mali Kontrol, Bütçe Raporlama
Müdür

Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer

BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-59

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	1.897.486.253	1.325.444.357
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2,12 ve 14	1.532.387.397	1.138.737.761
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2,12 ve 14	365.098.856	186.706.596
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	3.924.990.308	3.105.039.109
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	2.218.981.602	1.513.167.356
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	1.706.008.706	1.591.871.753
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		770.546.316	603.095.278
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	689.380.812	544.670.644
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(10.560.862)	(8.528.843)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	15.572.405	2.386.475
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	76.153.961	64.567.002
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		1.386.878	1.383.542
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		1.386.878	1.383.542
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		9.598.444	6.337.068
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		9.598.444	6.337.068
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		463.095.064	435.309.376
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	327.064.594	340.843.696
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	136.030.470	94.465.680
G- Diğer Cari Varlıklar		15.513.146	557.419
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		15.513.146	557.419
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		7.082.616.409	5.477.166.149

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

VARLIKLAR			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	72.855.370.952	63.280.404.689
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	72.855.370.952	63.280.404.689
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		136.150	171.066
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
" 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		136.150	171.066
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11	4.891.119	4.891.119
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 Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11	4.891.119	4.891.119
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	152.964.200	138.628.996
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	87.517.085	83.450.908
6- Motorlu Taşıtlar	6	122.831.192	98.335.656
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	16.743.580	16.272.680
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	63.486.392	52.387.627
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(137.614.049)	(111.817.875)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	458.573.197	363.741.529
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	430.982.652	376.340.538
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(147.083.028)	(113.610.881)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	174.673.573	101.011.872
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	4.998.438	8.705.624
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	4.998.438	8.705.624
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	72.641.083	84.134.717
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	72.641.083	84.134.717
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		73.549.575.139	63.880.677.740
VARLIK TOPLAMI (I + II)		80.632.191.548	69.357.843.889

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	17.025.957	12.289.059
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	19.206.790	14.105.355
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(2.180.833)	(1.816.296)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		882.835.366	905.880.950
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	171.283.740	183.951.649
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19 ve 47.1	532.109.779	467.001.350
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	179.441.847	254.927.951
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		744.002	1.009.710
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	47.2	744.002	1.009.710
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	127.096.350	90.026.178
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	127.096.350	90.026.178
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4 ve 17	3.238.904.792	2.159.689.986
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	2.319.187.902	1.493.132.014
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	17	1.323.639	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	918.393.251	666.557.972
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		185.417.747	177.580.056
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		80.380.552	84.994.715
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		16.167.073	10.460.422
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	195.185.148	307.568.333
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(106.315.026)	(225.443.414)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	372.484.124	241.639.268
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	372.484.124	241.639.268
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	17 ve 19	5.932.138	4.315.861
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	5.932.138	4.315.861
2- Gider Tahakkukları	19	-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4.830.440.476	3.592.431.068

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
A- Finansal Borçlar	20	11.326.547	13.197.508
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	16.116.012	19.075.744
3- Ertenilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.789.465)	(5.878.236)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	72.855.370.952	63.280.404.689
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	72.855.370.952	63.280.404.689
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4 ve 17	421.807.262	373.259.427
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	370.040.017	332.329.883
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	51.767.245	40.929.544
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertenilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	24.087.822	17.039.319
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	24.087.822	17.039.319
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertenilmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertenilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		73.312.592.583	63.683.900.943

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	1.000.000.000	72.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	1.000.000.000	72.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		124.810.414	(44.292.262)
1- Yasal Yedekler	15	14.400.000	14.400.000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	193.212.573	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(65.416.704)	(44.450.035)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(17.385.455)	(14.242.227)
D- Geçmiş Yıllar Karları		949.268.224	1.256.562.101
1- Geçmiş Yıllar Karları		949.268.224	1.256.562.101
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.657)	(16.676.657)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.657)	(16.676.657)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		431.756.508	813.918.696
1- Dönem Net Karı		431.756.508	813.918.696
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		2.489.158.489	2.081.511.878
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		80.632.191.548	69.357.843.889

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2025
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.887.742.432	1.043.018.947	1.069.720.233	556.975.866
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.832.433.712	1.019.788.328	1.067.810.983	557.013.678
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	2.619.749.029	1.158.603.310	1.544.204.516	391.575.037
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	2.631.018.649	1.164.794.396	1.553.192.039	396.469.277
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(11.269.620)	(6.191.086)	(8.987.524)	(4.894.240)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(785.991.678)	(158.603.878)	(467.472.645)	174.359.529
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-)	17	(787.083.778)	(159.517.952)	(468.611.579)	(642.011.622)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	1.092.100	914.074	1.138.934	959.486
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.323.639)	19.788.896	(8.920.888)	(8.920.888)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		(1.323.639)	19.788.896	(8.920.888)	(8.920.888)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		55.308.720	23.230.619	1.909.249	(37.812)
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(2.179.709.746)	(1.117.298.992)	(1.317.175.871)	(672.318.580)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.511.760.895)	(782.728.045)	(926.304.595)	(478.981.659)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(1.265.749.955)	(733.122.985)	(867.940.546)	(449.236.680)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(1.266.140.382)	(733.513.412)	(872.522.083)	(453.818.217)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	390.427	390.427	4.581.537	4.581.537
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(246.010.940)	(49.605.060)	(58.364.049)	(29.744.979)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (+/-)		(254.129.784)	(58.212.520)	(60.548.866)	(25.414.376)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		8.118.844	8.607.460	2.184.817	(4.330.603)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(4.573.133)	(2.529.985)	(3.162.152)	(1.981.472)
4- Faaliyet Giderleri	31	(667.891.994)	(333.678.178)	(387.540.111)	(193.067.628)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		4.516.276	1.637.216	(169.014)	1.712.180
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		4.523.634	1.734.883	(892.404)	1.716.823
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		192.642	(97.667)	723.390	(4.643)
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(291.967.314)	(74.280.044)	(247.455.638)	(115.342.714)
D- Hayat Teknik Gelir		529.532.731	266.765.376	500.968.496	243.429.838
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		529.532.731	266.765.376	500.968.496	243.429.838
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	569.596.941	277.694.073	530.210.224	254.896.808
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	611.583.444	292.571.850	552.836.352	266.448.488
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(41.986.503)	(14.877.777)	(22.626.128)	(11.551.680)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(40.064.210)	(10.928.697)	(29.241.728)	(11.466.970)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(45.011.696)	(7.673.096)	(30.884.458)	(12.008.350)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	4.947.486	(3.255.601)	1.642.730	541.379
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(376.404.024)	(192.751.588)	(377.180.978)	(141.400.545)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(36.561.490)	(19.864.600)	(31.976.094)	(22.457.025)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(30.737.151)	(14.900.173)	(22.738.450)	(15.737.675)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(33.463.852)	(17.111.321)	(26.637.598)	(16.592.590)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	2.726.701	2.211.148	3.899.148	854.915
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5.824.339)	(4.964.426)	(9.237.645)	(6.719.350)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(7.409.075)	(4.983.976)	(16.957.137)	(14.559.180)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		1.584.736	19.550	7.719.493	7.839.830
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(42.226.410)	(29.977.384)	(58.236.872)	(30.266.138)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(45.446.846)	(31.348.984)	(61.776.173)	(31.700.631)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17	(45.446.846)	(31.348.984)	(61.776.173)	(31.700.631)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		3.220.435	1.371.600	3.539.301	1.434.493
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(6.264.568)	(3.054.349)	(6.261.805)	(2.972.486)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(291.351.558)	(139.855.255)	(280.706.207)	(85.704.896)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		153.128.707	74.013.788	123.787.518	102.029.293
G- Emeklilik Teknik Gelir		814.362.725	416.560.575	464.223.041	244.609.682
1- Fon İşletim Gelirleri		457.223.340	236.550.074	253.399.057	134.142.907
2- Yönetim Gideri Kesintisi		277.547.764	139.955.390	175.576.759	91.093.151
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	77.361.349	38.914.786	33.790.617	18.581.628
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		2.230.272	1.140.325	1.415.139	750.526
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	41.469	41.469
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(583.028.464)	(237.323.875)	(435.034.543)	(228.814.258)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(73.853.380)	(39.537.805)	(35.738.174)	(18.641.065)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	(47.794)	(47.794)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(505.294.249)	(197.480.217)	(392.392.188)	(206.828.516)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(3.076.073)	(5.168)	(5.544.260)	(2.229.530)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(804.762)	(300.685)	(1.312.128)	(1.067.353)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		231.334.261	179.236.699	29.188.497	15.795.424

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU**

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2025
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)		(291.967.314)	(74.280.044)	(247.455.638)	(115.342.714)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D-E)		153.128.707	74.013.788	123.787.518	102.029.293
I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G-H)		231.334.261	179.236.700	29.188.497	15.795.424
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		92.495.654	178.970.443	(94.479.623)	2.482.003
K- Yatırım Gelirleri	26	872.842.848	488.834.755	512.582.974	272.921.626
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		621.306.318	348.336.193	502.217.054	236.976.554
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		84.381.027	59.128.548	(41.451.860)	8.338.081
4- Kambiyo Karları	26	167.155.503	81.370.014	51.817.781	27.606.991
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(176.481.790)	(105.764.480)	(46.971.979)	(23.924.120)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	4, 34	(4.615.038)	(2.154.340)	(4.395.907)	(2.133.655)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(1.434.673)	(1.432.847)	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(6.110.720)	(208.376)	(897.319)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(55.940.650)	(23.862.549)	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(46.364.223)	(46.143.360)	(704.354)	(82.660)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8	(62.016.486)	(31.963.008)	(40.974.399)	(21.707.805)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(161.915.056)	(126.756.579)	30.456.034	(11.176.134)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47, 4	(118.682.403)	(159.389.416)	16.695.767	(45.559.089)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	(19.984.478)	42.600.429	27.361.022	38.629.645
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		3.818.181	3.483.316	6.089.489	3.904.526
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47, 1	(27.066.356)	(13.450.908)	(19.690.245)	(8.151.215)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	431.756.508	268.680.181	278.303.323	147.152.739
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		626.941.656	435.284.138	401.587.405	240.303.376
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(195.185.148)	(166.603.957)	(123.284.082)	(93.150.638)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	431.756.508	268.680.180	278.303.323	147.152.739
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2025
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.276.705.597	2.181.725.406
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	10.242.542
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		879.471.153	523.498.304
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1.178.014.713)	(2.708.199.354)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(13.185.930)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(594.615.423)	(436.519.799)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		2.370.360.684	(429.252.901)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(188.439.945)	(78.175.552)
10. Diğer nakit girişleri		153.673.528	98.820.535
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(80.910.273)	(173.523.429)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		2.254.683.994	(582.131.347)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6, 8	1.855.312	1.261.285
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(173.038.670)	(136.889.846)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(1.453.500.000)	(636.516.426)
4. Mali varlıkların satışı		(671.059.725)	1.253.666.426
5. Alınan kar payı		705.687.345	502.217.054
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		14.029.123	936.087
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(112.950.208)	(1.677.860)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.688.976.823)	982.996.720
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(12.643.364)	(8.578.924)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(12.643.364)	(8.578.924)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		449.141	6.646
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		553.512.948	392.293.095
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	1.308.167.182	1.053.855.259
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1.861.680.130	1.446.148.354

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2024)	72.000.000	-	(40.680.702)	-	-	14.400.000	-	(8.088.052)	686.102.024	553.783.420	1.277.516.690
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2025)	72.000.000	-	(40.680.702)	-	-	14.400.000	-	(8.088.052)	686.102.024	553.783.420	1.277.516.690
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(10.795.878)	-	-	-	-	-	-	-	(10.795.878)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(2.325.715)	-	-	(2.325.715)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	278.303.323	-	278.303.323
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(686.102.024)	686.102.024	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2025) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(51.476.580)	-	-	14.400.000	-	(10.413.768)	278.303.323	1.239.885.444	1.542.698.420

SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2025)	72.000.000	-	(44.450.035)	-	-	14.400.000	-	(14.242.227)	813.918.696	1.239.885.444	2.081.511.878
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2026)	72.000.000	-	(44.450.035)	-	-	14.400.000	-	(14.242.227)	813.918.696	1.239.885.444	2.081.511.878
A- Sermaye artırımı	928.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(928.000.000)	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	928.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(928.000.000)	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(20.966.669)	-	-	-	-	-	-	-	(20.966.669)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(3.143.228)	-	-	(3.143.228)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	431.756.508	-	431.756.508
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	-	-	193.212.573	(813.918.696)	620.706.123	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2026) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	1.000.000.000	-	(65.416.704)	-	-	14.400.000	-	175.827.118	431.756.508	932.591.567	2.489.158.489

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Üst ve orta kademeli yöneticiler	25	24
Diğer personel	217	205
Toplam	242	229

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 91.735.890 TL (1 Nisan - 30 Haziran 2026: 26.466.234 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 83.268.735 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2025: 28.213.795 TL).

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)**1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.**2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti****2.1 Sunum Esasları**

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.1 Sunum Esasları (Devamı)****Hiperenflasyonist ülkelere muhasebeleştirme**

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 30 Haziran 2026 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. SEDDK 25 Aralık 2025 tarihli 2025/33 sayılı genelge uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları**a) 2026 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar**

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)
TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)
Yıllık İyileştirmeler

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü
Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü*

Değişiklikler, TFRS 9 *Finansal Araçlar* standardının sınıflandırma ve ölçüm gerekliliklerinin uygulama sonrası gözden geçirilmesi sırasında belirlenen konuları ele almaktadır. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2026 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler*

Değişiklikler, doğaya bağlı elektriğe dayanan sözleşmeleri daha gerçeğe uygun bir şekilde yansıttığı görüşüyle, işletmelerin finansal tablolarına bu tür sözleşmelere ilişkin bilgileri dahil edebilmelerini sağlamayı amaçlamaktadır. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2026 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

Duyuru aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

- TFRS 1: İlk kez uygulayanlar için riskten korunma muhasebesi
- TFRS 7: Finansal tablo dışı bırakmadan kaynaklanan kazanç veya kayıp
- TFRS 7: İşlem fiyatı ile gerçeğe uygun değer arasındaki ertelenmiş farkın açıklanması
- TFRS 7: Giriş ve kredi riski açıklamaları
- TFRS 9: Kiracı tarafından kira yükümlülüğünün finansal tablo dışı bırakılması
- TFRS 9: İşlem fiyatı
- TFRS 10: 'Fiili temsilci' tespiti
- TMS 7: Maliyet yöntemi

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.1 Sunum Esasları (Devamı)****Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)**a) 2026 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2026 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 18	<i>Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar</i>
TFRS 19	<i>Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Olmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar</i>
TFRS 19 (Değişiklikler)	<i>Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar</i>
TMS 21 (Değişiklikler)	<i>Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim</i>
TMS 28 (Değişiklikler)	<i>İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar İçin Gerçeğe Uygun Değer Opsiyonuna İlişkin Değişiklikler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2027 itibarıyla TFRS 4 *Sigorta Sözleşmeleri*'nin yerini alacaktır.

TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri'; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

SEDDK tarafından 27 Aralık 2024 tarih ve 32765 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren mevzuat değişiklikleri sonucunda; sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin yasal finansal tablolarında TFRS 17 standardının uygulanma tarihi 1 Ocak 2026 olarak belirlenmiş olmakla birlikte; SEDDK tarafından 15 Aralık 2025 Tarihli ve 33108 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren mevzuat değişiklikleri sonucunda sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin yasal finansal tablolarında TFRS 17 standardının uygulanma tarihi 1 Ocak 2027 olarak belirlenmiştir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.1 Sunum Esasları (Devamı)****Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)**

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (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 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

TFRS uygulayan tüm işletmeler için finansal tablolarda bilgilerin sunumu ve açıklanması konusundaki gereklilikleri içermektedir. Bu standart, 1 Ocak 2027 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Olmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

TFRS 19, uygun koşulları sağlayan bir bağlı ortaklığın, diğer Türkiye Finansal Raporlama Standartlarındaki açıklama gereklilikleri yerine uygulamasına izin verilen açıklama gerekliliklerini belirlemektedir. Bu standart, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 19 (Değişiklikler) Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

Değişiklikler, TFRS 19'un ilk yayımlandığı tarihte dikkate alınmamış olan yeni veya revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını kapsamaktadır. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 21 (Değişiklikler) Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Değişiklikler, şirketlerin finansal tablolarını yüksek enflasyonlu olmayan bir para biriminden yüksek enflasyonlu bir para birimine nasıl çevirmeleri gerektiğine ilişkin açıklık getirmektedir. 1 Ocak 2027 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

TMS 28 (Değişiklikler) İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar İçin Gerçeğe Uygun Değer Opsiyonuna İlişkin Değişiklikler

Değişiklikler, hangi işletmelerin TMS 28'deki gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak yatırımlarını ölçmeye uygun olduğuna açıklık getirmektedir. 1 Ocak 2027 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.1 Sunum Esasları (Devamı)****2.1.1. Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar**

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

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

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

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

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.4 Yabancı Para Çevrimi**

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)*****Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar):***

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

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.9 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 2025: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bankalar (14 no'lu dipnot)	1.532.387.397	1.138.737.761
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	365.098.856	186.706.596
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.897.486.253	1.325.444.357
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot)	-	-
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(35.806.123)	(17.277.174)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.861.680.130	1.308.167.182

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.13 Sermaye**

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	500.000.000	50	36.000.000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	500.000.000	50	36.000.000
Toplam	100	1.000.000.000	100	72.000.000

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Yoktur). 30 Mart 2026 tarihli Genel Kurul kararıyla, 72.000.000 TL olan Şirket sermayesi, 928.000.000 TL iç kaynaklardan artırılarak 1.000.000.000 TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu sermaye artışı 16 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir. Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

i) Risk Poliçeleri:**Yıllık Hayat**

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

Uzun Süreli Hayat

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

Kredili Hayat

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 20 adet (31 Aralık 2025: 20 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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

Bireysel emeklilik sistemi borçları, yukarıda açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklardan, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklar Şirket'in kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonları nedeni ile portföy yönetim şirketine ödeyeceği tutarın tahakkuk kaydını içermektedir. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden 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 paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri: (Devamı)*

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

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

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

Şirket'in 30 Haziran 2026 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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)*****Karşılıklı Yardımlaşma ve Kefilleşme Fonu***

Primi ödemeleri ile bunlardan kaynaklanan gelirlerin biriktirilmesi ve tazminat ve/veya birikim ödemeleri ile yasal yükümlülükler de dahil olmak üzere yapılan harcama ve giderlerin karşılanması için oluşturulan fondur. Katılımcıların sözleşme öncesi veya sigorta sözleşmesinde açıkça bilgilendirilmesi şartıyla, söz konusu karşılıklı yardımlaşma ve kefilleşme 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 2025: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

2.18 Vergiler***Kurumlar Vergisi***

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerlidir.

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.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.18 Vergiler (Devamı)*****Kurumlar Vergisi (Devamı)***

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).

2.20 Karşılıklar (Teknik Karşılıklar Dışındaki)

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Matematik Karşılıklar (Devamı)

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

6 Nisan 2022 tarih ve 2022/8 sayılı “Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge” uyarınca net risk karşılıklarına ek olarak komisyon ve gider payına ilişkin karşılıklar da hesaplama da dahil edilmeye başlanmıştır. En iyi tahmin yöntemi kullanılarak ve hayat sigortası portföyü dikkate alınarak şirket Matematik karşılıklarını hesaplamaktadır.

Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 370.040.017 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2025: 332.329.883 TL).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)*****Muallak Tazminat Karşılığı***

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

Bu çerçevede, Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve hayat branşı için son 5 yıllık dönemde, söz konusu dönem sonlarından önce meydana gelmiş ancak dönem sonundan sonra rapor edilmiş tazminat tutarlarının, söz konusu dönemlere ilişkin hayat branşında verilen ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmıştır. Şirket, cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelini, yukarıda belirtilen şekilde son 4 dönemin verileri dikkate alınarak belirlenmiş olan oran ile 1 Ocak - 30 Haziran 2026 döneminde hayat branşında üretilen poliçelere ilişkin verilen teminatların çarpılması suretiyle hesaplamıştır. Buna göre 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hayat branşı için muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 19.321.416 TL'dir (31 Aralık 2025: Hayat branşı için net 16.931.535 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)*****Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)***

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamanın yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için, 2026 yılına ait her ayı için toplam dosya muallakları ile elden ödenen muallak tutarını oranlayarak her ay için bir oran bulunmaktadır. 2026 son çeyreğine ilişkin oranların ortalamasını alıp, haziran ayı dosya muallağı ile çarparak IBNR tutarını hesaplamaktadır. Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verisinin son bir yıllık dönemine ilişkin tutarları kullanarak ferdi kaza branşı 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. Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ferdi kaza ve sağlık branşları için sırasıyla net 14.315.970 TL ve 6.647.300 TL tutarlarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2025: Ferdi kaza ve sağlık branşları için sırasıyla net, 13.540.926 TL ve 5.918.099 TL) (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

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

Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 51.767.245 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2025: 40.929.544 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapmaktadırlar. Bu kapsamda Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamamıştır (31 Aralık 2025: Yoktur) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)*****Devam Eden Riskler Karşılığı***

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

2022/27 no'lu Genelge ile Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan yöntemle göre hesaplanan hasar prim oranında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülemezlikler nedeniyle önemli ölçüde dalgalanma olması halinde, aktüeryal dayanağının olması şartıyla Şirket aktüerince en iyi tahmin esasları dikkate alınarak düzeltme yapılabileceği belirtilmiştir. Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 2022/27 sayılı genelge uyarınca devam eden riskler karşılığı hesaplaması yapmıştır.

Bu hesaplama göre, her bir ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı 1.323.639 TL'dir (31 Aralık 2025: Yoktur). (17 no'lu dipnot).

2.25 İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır. Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 İlişkili Taraflar (Devamı)

b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde. İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Şirket vergiye esas finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi***Sigorta riski***

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma 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 data ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hayat		
- Ecelen vefat	127.168.632.389	90.756.740.747
- Kaza sonucu maluliyet	126.047.591.345	82.095.674.825
- Kritik hastalıklar	1.341.466.482	1.051.880.525
- Hastalık sonucu maluliyet	7.438.553.700	5.633.697.800
- Kaza sonucu tedavi masrafları	34.313.998	26.777.107
- Kaza sonucu vefat	40.210.184.300	3.805.104.500
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	24.705.473	22.059.831
- Kaza sonucu gündelik tazminat	2.984.415	2.246.300
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	77.159.511.189	70.937.662.560
- Kaza sonucu vefat	77.160.641.042	70.932.980.823
- Kaza sonucu tedavi masrafları	1.373.171.816	1.156.420.701
- Kaza sonucu gündelik tazminat	4.604.426	4.919.488
- Kritik hastalıklar	-	-
- Kırık,yanık	2.212.500	2.212.500
Toplam	457.968.573.075	326.428.277.707

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri***Finansal risk***

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

(a) Piyasa riski***i. Kur riski***

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ii. Fiyat riski

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Şirket'in fiyat riskine maruz kalan yatırım fonları, hisse senetleri ve altın ve gümüş mevduatları bulunmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla piyasa endekslerinde %20 oranında bir artış/azalış olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Şirket'in dönem karında 341.201.741 TL artış/azalış olacaktı (30 Haziran 2025: 128.387.605 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**(a) Piyasa riski (Devamı)****iii. Kar payı riski (Devamı)**

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	1.440.452.232	1.146.991.166
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	1.325.730.169	803.997.853
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	778.529.370	366.176.190

(a) Piyasa riski**Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı**

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

30 Haziran 2026	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15.723.849	(15.723.849)	15.723.849	(15.723.849)
	15.723.849	(15.723.849)	15.723.849	(15.723.849)

30 Haziran 2025	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.671.447	(13.671.447)	13.671.447	(13.671.447)
	13.671.447	(13.671.447)	13.671.447	(13.671.447)

(b) Likidite riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları**

30 Haziran 2026	Defter Değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	532.109.779	532.109.779	-	-	532.109.779
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	171.283.740	170.892.111	391.629	-	171.283.740
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	185.417.747	185.417.747	-	-	185.417.747
Diğer borçlar	307.282.199	307.282.199	-	-	307.282.199
Toplam	1.196.093.465	1.195.701.836	391.629	-	1.196.093.465

31 Aralık 2025	Defter Değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	467.001.350	467.001.350	-	-	467.001.350
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	183.951.649	178.049.502	5.902.147	-	183.951.649
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	177.580.056	177.580.056	-	-	177.580.056
Diğer borçlar	345.963.839	345.963.839	-	-	345.963.839
Toplam	1.174.496.894	1.168.594.747	5.902.147	-	1.174.496.894

Beklenen nakit akımları

30 Haziran 2026	Defter Değeri	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	370.040.017	46.241.527	29.011.850	294.786.640	370.040.017
Kazanılmamış primler karşılığı - net	2.319.187.902	2.319.187.902	-	-	2.319.187.902
Muallak tazminat karşılığı	918.393.251	918.393.251	-	-	918.393.251
Devam eden riskler karşılığı- net	1.323.639	1.323.639	-	-	1.323.639
Dengeleme karşılığı - net	51.767.245	38	-	51.766.862	51.767.245
Toplam	3.660.712.054	3.285.146.702	29.011.850	346.553.502	3.660.712.054

31 Aralık 2025	Defter Değeri	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	332.329.884	25.633.456	46.221.373	260.475.055	332.329.884
Kazanılmamış primler karşılığı - net	1.493.132.014	1.636.764.002	-	-	1.493.132.014
Muallak tazminat karşılığı	666.557.972	666.558.525	-	-	666.557.972
Devam eden riskler karşılığı- net	-	-	-	-	-
Dengeleme karşılığı - net	40.929.544	-	-	40.929.544	40.929.544
Toplam	2.532.949.414	2.328.955.983	46.221.373	301.404.599	2.532.949.414

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)***Finansal araçların makul değeri (Devamı)***

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 değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra makul değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri makul değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

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

Makul değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama* standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2'nci Seviye: 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)***Finansal araçların makul değeri (Devamı)******Makul değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (Devamı)***

Finansal araçların seviyelerine göre makul değerlerine aşağıda yer verilmiştir;

	30 Haziran 2026			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	1.706.008.706	-	-	1.706.008.706
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	-	2.218.981.602	-	2.218.981.602
Toplam finansal varlıklar	1.706.008.706	2.218.981.602	-	3.924.990.308
	31 Aralık 2025			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	1.591.871.753	-	-	1.591.871.753
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	-	1.513.167.356	-	1.513.167.356
Toplam finansal varlıklar	1.591.871.753	1.513.167.356	-	3.105.039.109

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2026 tarihli asgari gerekli özsermayesi 1.239.650.470 TL (31 Aralık 2025: 950.701.903 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 1.301.275.264 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2025: 1.171.739.519 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. Maddi Duran Varlıklar***Maddi duran varlık hareket tablosu:***

	1 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	83.450.908	4.693.678	(627.501)	87.517.085
Özel maliyet	16.272.680	667.000	(196.100)	16.743.580
Motorlu taşıtlar	98.335.656	28.275.412	(3.779.876)	122.831.192
Kullanım hakkı varlıkları	52.387.627	11.098.765	-	63.486.392
	250.446.871	44.734.855	(4.603.477)	290.578.249
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(35.523.053)	(6.765.391)	348.502	(41.939.942)
Özel maliyet	(7.007.201)	(2.536.663)	133.517	(9.410.347)
Motorlu taşıtlar	(37.749.607)	(11.097.397)	2.470.648	(46.376.356)
Kullanım hakkı varlıkları	(31.538.014)	(8.144.888)	(204.502)	(39.887.404)
	(111.817.875)	(28.544.339)	2.748.165	(137.614.049)
Net defter değeri	138.628.996			152.964.200
	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2025
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	77.066.890	2.032.096	(329.835)	78.769.151
Özel maliyet	5.256.058	7.362.235	-	12.618.294
Motorlu taşıtlar	79.866.399	20.738.711	(2.273.798)	98.331.312
Kullanım hakkı varlıkları	36.965.927	14.037.746	(363.477)	50.640.196
	199.155.274	44.170.789	(2.967.110)	240.358.953
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(23.662.680)	(7.487.745)	1.705.826	(29.444.599)
Özel maliyet	(3.889.323)	(898.986)	-	(4.788.309)
Motorlu taşıtlar	(20.167.234)	(7.737.449)	-	(27.904.683)
Kullanım hakkı varlıkları	(19.151.822)	(5.372.279)	-	(24.524.101)
	(66.871.058)	(21.496.459)	1.705.826	(86.661.692)
Net defter değeri	132.284.216			153.697.261

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2026	İlaveler	30 Haziran 2026
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	376.340.538	54.642.114	430.982.652
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	101.011.872	73.661.701	174.673.573
	477.352.410	128.303.815	605.656.225
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(113.610.881)	(33.472.147)	(147.083.028)
	(113.610.881)	(33.472.147)	(147.083.028)
Net defter değeri	363.741.529		458.573.197
	1 Ocak 2025	İlaveler	30 Haziran 2025
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	132.029.979	56.747.015	188.776.994
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	94.485.101	49.646.312	144.131.413
	226.515.080	106.393.327	332.908.407
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(63.126.125)	(19.477.941)	(82.604.066)
	(63.126.125)	(19.477.941)	(82.604.066)
Net defter değeri	163.388.955		250.304.341

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)**11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:** Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).**11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:** Yoktur (31 Aralık 2025: 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 4.891.119 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2025: 4.891.119 TL) (45.2 no'lu dipnot).**Menkul kıymetler**

			30 Haziran 2026
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.859.872.026	2.218.981.602	2.218.981.602
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	972.286.278	1.243.286.656	1.243.286.656
- Hisse senetleri	90.806.154	167.926.267	167.926.267
- Altın/Gümüş mevduatları	306.302.439	294.795.783	294.795.783
Toplam	3.229.266.897	3.924.990.308	3.924.990.308

Menkul kıymetler

			31 Aralık 2025
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.211.148.991	1.513.167.356	1.513.167.356
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	913.079.480	1.140.849.742	1.140.849.742
- Hisse senetleri	66.333.710	95.318.755	95.318.755
- Altın/Gümüş mevduatları	256.264.441	355.703.256	355.703.256
Toplam	2.446.826.622	3.105.039.109	3.105.039.109

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 2025: Yoktur).**11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:**

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)**11.7 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:***Finansal varlıkların vade analizi:*

	30 Haziran 2026				
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.279.888.865	548.412.692	254.945.645	135.734.400	2.218.981.602
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.706.008.706	-	-	-	1.706.008.706
Toplam	2.985.897.571	548.412.692	254.945.645	135.734.400	3.924.990.308

	31 Aralık 2025				
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	813.176.718	66.545.858	515.596.896	117.847.884	1.513.167.356
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.591.871.753	-	-	-	1.591.871.753
Toplam	2.405.048.471	66.545.858	515.596.896	117.847.884	3.105.039.109

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	72.855.370.952	63.280.404.689
Sigortalılardan alacaklar	689.380.812	544.670.644
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	76.153.961	64.567.002
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	15.572.405	2.386.475
	73.636.478.130	63.892.028.810
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(10.560.862)	(8.528.843)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	73.625.917.268	63.883.499.967

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 2025: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)**12.4 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar**

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi geçmiş	56.064.511	105.873.747
3 aya kadar	298.007.175	303.422.079
3 - 6 ay arası	255.728.961	106.472.158
6 ay - 1 yıl arası	79.580.165	28.902.660
Toplam	689.380.812	544.670.644

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi Geçmiş Alacaklar	30.310.181	8.236.286
Toplam	30.310.181	8.236.286

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	8.528.843	4.373.837
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	2.032.019	968.002
Dönem sonu - 30 Haziran	10.560.862	5.341.839

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	1.532.387.397	1.138.737.761
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	365.098.856	186.706.596
Toplam	1.897.486.253	1.325.444.357

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	31.299.306	6.194.817
- vadesiz mevduatlar	-	25
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	1.294.430.863	797.803.036
- vadesiz mevduatlar	206.657.228	334.739.884
Toplam	1.532.387.397	1.138.737.762

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bloke mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır) (43 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026					
	Yabancı para			TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli		Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	549.985	-	-	25.924.298
Euro	-	100.000	-	-	5.375.008
Toplam	-	649.985	-	-	31.299.306

31 Aralık 2025					
	Yabancı para			TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli		Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	141.607	-	-	6.194.817
Diğer	0,49	-	25	-	-
Toplam	-	141.607	25	-	6.194.817

15. Sermaye**Yasal Yedekler:**

		1 Ocak 2026		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Haziran 2026	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL		Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	928.000.000	928.000.000	-	-	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	928.000.000	928.000.000	-	-	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

		1 Ocak 2025		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2025	
	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	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000	72.000.000

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 14.400.000 TL'dir (31 Aralık 2025: 14.400.000 TL).

30 Mart 2026 tarihli Genel Kurul kararıyla, 72.000.000 TL olan Şirket sermayesi, 928.000.000 TL iç kaynaklardan artırılarak 1.000.000.000 TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu sermaye artışı 16 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

Özel Fonlar (Yedekler):

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 193.212.573 TL özel fon bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)**Aktüeryal kazanç/(kayıp) (Devamı):**

	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	(14.242.227)	(8.088.052)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(4.490.326)	(1.280.650)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	1.347.098	384.195
Dönem sonu - 30 Haziran	(17.385.455)	(10.413.768)

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Bilanço tarihi itibarıyla doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş olan gerçekleşmemiş gelir ve gider kalemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Satılmaya hazır finansal varlıklardan değerlendirme farkı	(93.452.434)	(63.500.050)
Ertelenmiş vergi etkisi	28.035.730	19.050.015
Dönem sonu - 30 Haziran	(65.416.704)	(44.450.035)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları**17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:**

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	520.428.625	451.673.779
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	663.837.102	676.583.138
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı	385.403.579	285.411.897
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	543.495.148	392.840.672

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

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

	2026		2025	
	Police Adedi	Matematik Karşılık	Police Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	157.353	332.329.883	150.869	250.726.059
Dönem için yazılan poliçeler	21.156	67.386.984	35.221	95.448.300
Portföy Değişimi (Azalış)	-	(4.649.929)	-	(14.843.859)
Çıkışlar	(25.374)	(3.949.315)	(17.680)	(3.949.311)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(21.077.606)	-	(18.249.245)
Dönem Sonu - 30 Haziran	153.135	370.040.017	168.410	309.131.944

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:**

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hayat	302.268.432.102	183.394.181.635
Hayat dışı	155.700.140.973	143.034.096.072
Toplam	457.968.573.075	326.428.277.707

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Haziran 2026	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2025
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,290057	0,094373
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,204582	0,119265
(KED) Değişken EYF	0,054424	0,133776
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,118016	0,680541
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,267224	0,232919
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,143659	0,403474
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,657292	0,247889
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,166627	0,187603
(KET) OKS Atak EYF	0,280286	0,221448
(KEY) Başlangıç EYF	0,093337	0,077733
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,550473	0,367546
(KJM) Kıymetli Madenler	0,033369	0,123522
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,116098	0,045369
(KLT) Temettü Hisse Fon	0,097323	0,025144
(KTZ) OKS Standart EYF	0,506519	0,085031
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	0,023256	0,019653
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	0,018946	0,014732
(KSH) Teknoloji Sektörü Katılım EYF	0,016704	0,011455
(KFE) Katılım Fon Sepeti EYF	0,016021	0,013223
(KGC) Gümüş Katılım EYF	0,014599	0,015908

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

	Dolaşımdaki pay sayısı	30 Haziran 2026 Tutar TL
(KEA) Alternatif Katkı EYF	82.953.926.182	9.789.890.552
(KEB) Alternatif Standart EYF	32.753.896.140	4.705.391.966
(KED) Değişken EYF	3.139.481.586	523.122.398
(KEF) Alternatif Altın EYF	44.483.932.576	29.238.933.011
(KEG) Alternatif Esnek EYF	8.501.369.366	2.271.769.927
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	12.485.467.775	6.872.912.903
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.170.172.428	629.473.704
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	10.350.719.681	2.117.570.934
(KET) OKS Atak EYF	794.877.027	222.792.902
(KEY) Başlangıç EYF	4.203.582.529	392.349.782
(KEZ) OKS Agresif EYF	1.667.572.456	844.657.133
(KJM) Kıymetli Madenler	50.144.918.489	5.821.724.747
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	11.410.424.447	621.000.940
(KLT) Temettü Hisse Fon	47.532.463.054	1.586.110.760
(KTZ) OKS Standart EYF	21.553.868.354	2.097.687.130
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	56.256.003.255	1.308.289.612
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	28.286.012.783	535.906.798
(KSH) Teknoloji Sektörü Katılım EYF	37.510.342.099	626.572.754
(KFE) Katılım Fon Sepeti EYF	9.594.304.457	153.710.352
(KGC) Gümüş Katılım EYF	170.936.546.840	2.495.502.647
Toplam	636.729.881.524	72.855.370.952

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

		31 Aralık 2025
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEA) Alternatif Katkı EYF	77.315.295.850	7.296.476.415
(KEB) Alternatif Standart EYF	33.762.755.499	4.026.715.035
(KED) Değişken EYF	2.799.018.080	374.441.443
(KEF) Alternatif Altın EYF	43.814.687.232	29.817.691.063
(KEG) Alternatif Esnek EYF	9.352.271.148	2.178.321.644
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	11.272.385.545	4.548.114.485
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.324.402.236	576.193.746
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	10.044.656.787	1.884.407.747
(KET) OKS Atak EYF	698.082.181	154.588.903
(KEY) Başlangıç EYF	4.196.236.955	326.186.087
(KEZ) OKS Agresif EYF	1.586.995.780	583.293.951
(KJM) Kıymetli Madenler	40.883.005.508	5.049.950.606
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	7.697.341.132	349.220.670
(KLT) Temettü Hisse Fon	50.903.501.368	1.279.917.638
(KTZ) OKS Standart EYF	20.936.857.078	1.780.281.894
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	58.880.922.504	1.157.186.770
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	13.291.567.129	195.811.367
(KSH) Teknoloji Sektörü Katılım EYF	8.189.940.190	93.815.765
(KFE) Katılım Fon Sepeti EYF	4.607.993.342	60.931.496
(KGC) Gümüş Katılım EYF	97.237.739.724	1.546.857.964
Toplam	499.795.655.271	63.280.404.689

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

1 Ocak - 30 Haziran 2026						
	Dönem içinde giren	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan	Dönem içinde ayrılan	Mevcut	Mevcut
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	87.369	1.401.425.906	43.686	4.131.253.708	838.032	57.375.203.823
Grup	100.705	539.056.585	73.858	1.937.855.438	685.663	15.480.167.130
Toplam	188.074	1.940.482.491	117.544	6.069.109.146	1.523.695	72.855.370.953

1 Ocak - 30 Haziran 2025						
	Dönem içinde giren	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan	Dönem içinde ayrılan	Mevcut	Mevcut
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	90.194	3.717.344.023	32.517	2.996.794.829	730.338	33.348.165.965
Grup	91.635	1.310.135.371	74.980	1.117.955.810	607.159	9.880.400.313
Toplam	181.829	5.027.479.394	107.497	4.114.750.638	1.337.497	43.228.566.278

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:
Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).**17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:**

1 Ocak - 30 Haziran 2026				1 Nisan - 30 Haziran 2026		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	87.369	780.788.521	780.788.521	50.040	780.788.521	780.788.521
Kurumsal	100.705	311.480.475	311.479.799	49.393	311.480.475	311.479.799
Toplam	188.074	1.092.268.996	1.092.268.320	99.433	1.092.268.996	1.092.268.320

1 Ocak - 30 Haziran 2025				1 Nisan - 30 Haziran 2025		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	90.194	1.042.813.756	1.042.813.756	160.801	2.107.138.988	2.107.138.988
Kurumsal	91.635	387.732.493	387.732.493	202.234	530.909.429	530.909.429
Toplam	181.829	1.430.546.249	1.430.546.249	363.035	2.638.048.417	2.638.048.417

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:**

1 Ocak - 30 Haziran 2026				1 Nisan - 30 Haziran 2026		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	135	75.195.457	65.674.621	135	75.195.457	65.674.621
Kurumsal	28	6.163.732	5.435.761	28	6.163.732	5.435.761
Toplam	163	81.359.189	71.110.382	163	81.359.189	71.110.382

1 Ocak - 30 Haziran 2025				1 Nisan - 30 Haziran 2025		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	794	107.406.182	107.406.182	816	195.620.634	195.620.634
Kurumsal	2.005	238.404.995	238.404.995	447	16.027.289	123.418.692
Toplam	2.799	345.811.177	345.811.177	1.263	211.647.923	319.039.326

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:
Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2025: Yoktur).**17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:**

1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026				1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	43.686	3.532.078.922	3.532.078.922	32.517	1.979.627.408	1.979.627.408
Kurumsal	73.858	1.786.948.904	1.786.948.904	74.980	1.047.696.666	1.047.696.666
Toplam	117.544	5.319.027.826	5.319.027.826	107.497	3.027.324.074	3.027.324.074

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

1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026				1 Nisan 2026- 30 Haziran 2026		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7.055	396.589.330	396.589.330	3.273	192.235.008	192.235.008
Grup	103.973	243.630.341	243.630.341	17.128	118.233.522	118.233.522
Toplam	111.028	640.219.671	640.219.671	20.401	310.468.530	310.468.530

1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025				1 Nisan 2025 - 30 Haziran 2025		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	15.332	398.462.767	398.462.767	4.340	194.279.111	194.279.111
Grup	174.398	171.777.910	171.777.910	26.213	80.538.383	80.538.383
Toplam	189.730	570.240.677	570.240.677	30.553	274.817.494	274.817.494

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:**

	<u>1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026</u>			<u>1 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025</u>		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	1.334	22.156.706	22.156.706	1.351	12.751.291	12.751.291
Grup	24.036	6.479.522	6.479.522	23.850	4.653.034	4.653.034
Toplam	25.370	28.636.228	28.636.228	25.201	17.404.325	17.404.325

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2025: Yoktur).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:***Muallak tazminat karşılığı:***

	<u>2026</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	645.607.910	(15.440.498)	630.167.412
Ödenen tazminatlar	(1.299.604.235)	3.117.128	(1.296.487.107)
Cari dönem değişimi	1.557.191.807	(12.763.547)	1.544.428.260
Dönem sonu - 30 Haziran	903.195.482	(25.086.917)	878.108.565
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	45.918.972	(5.634.287)	40.284.686
Dönem sonu - 30 Haziran	949.114.454	(30.721.204)	918.393.251

Muallak tazminat karşılığı:

	<u>2025</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	471.743.284	(23.989.883)	447.753.401
Ödenen tazminatlar	(899.159.681)	8.480.685	(890.678.996)
Cari dönem değişimi	962.647.471	(14.270.824)	948.376.647
Dönem sonu - 30 Haziran	535.231.074	(29.780.022)	505.451.052
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	42.461.616	(4.114.171)	38.347.445
Dönem sonu - 30 Haziran	577.692.690	(33.894.193)	543.798.497

Kazanılmamış primler karşılığı

	<u>2026</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.500.858.691	(7.726.677)	1.493.132.014
Net değişim	832.095.474	(6.039.586)	826.055.888
Dönem sonu - 30 Haziran	2.332.954.165	(13.766.263)	2.319.187.902

	<u>2025</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	861.336.627	(1.548.202)	859.788.426
Net değişim	499.496.037	(2.781.664)	496.714.373
Dönem sonu - 30 Haziran	1.360.832.665	(4.329.866)	1.356.502.799

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):**

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 327.064.594 TL (31 Aralık 2025: 340.843.696 TL) ve 5.932.138 TL (31 Aralık 2025: 4.315.861 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	2026					
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	26.325.357	-	26.325.357	14.604.187	-	14.604.187
Net değişim	6.264.568	-	6.264.568	4.573.133	-	4.573.133
Dönem sonu - 30 Haziran	32.589.925	-	32.589.925	19.177.320	-	19.177.320

	2025					
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	15.233.300	-	15.233.300	6.823.537	-	6.823.537
Net değişim	6.261.805	-	6.261.805	3.162.152	-	3.162.152
Dönem sonu - 30 Haziran	21.495.105	-	21.495.105	9.985.689	-	9.985.689

Hayat - Uzun süreli ürünler iştiraa gider payı karşılığı:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

İkramiye ve indirimler karşılığı:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

Devam eden riskler karşılığı:

	Brüt	Reasürans payı	2026 Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	1.323.639	-	1.323.639
Dönem sonu - 30 Haziran	1.323.639	-	1.323.639

	Brüt	Reasürans payı	2025 Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	8.920.888	-	8.920.888
Dönem sonu - 30 Haziran	8.920.888	-	8.920.888

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):****Matematik karşılıklar:**

	Matematik Karşılık	
	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	332.329.883	250.726.059
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	67.386.984	95.448.300
Portföy artışı toplamı	399.716.867	346.174.359
İştiralar (-)	(3.732.134)	(3.683.430)
Fesih ve iptaller	(60.127)	(97.332)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(157.054)	(168.549)
Portföy değişimi	(4.649.929)	(14.843.859)
Portföy azalışı toplamı	(8.599.244)	(18.793.170)
Brüt matematik karşılık	391.117.623	327.381.189
Matematik karşılığı reasürör payı	(21.077.606)	(18.249.245)
Dönem sonu - 30 Haziran	370.040.017	309.131.944

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	532.109.779	467.001.350
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	179.441.847	254.927.951
Aracılara ve sigortalılara borçlar	171.283.740	183.951.649
Komisyon borçları	-	-
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	5.932.138	4.315.861
Toplam kısa vadeli borçlar	888.767.504	910.196.811
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	127.096.350	90.026.178
Toplam diğer borçlar	127.096.350	90.026.178
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	72.855.370.952	63.280.404.689
Toplam uzun vadeli borçlar	72.855.370.952	63.280.404.689
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	73.871.234.806	64.280.627.678

20. Krediler

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	19.206.790	14.105.355
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	16.116.012	19.075.744
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(6.970.298)	(7.694.532)
Toplam kira yükümlülükleri	28.352.504	25.486.567

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %30 olarak belirlenmiştir. Önceki dönemde ise Şirket, 2025 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %30 oranını kullanmıştır.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ertelenmiş vergi varlıkları/yükümlülükleri				
Satış kampanya karşılığı	179.980.274	129.700.733	53.994.082	38.910.220
Personel prim karşılığı	55.281.250	88.450.000	16.584.375	26.535.000
Dengeleme karşılığı	51.767.245	40.929.544	15.530.174	12.278.863
Kıdem tazminatı karşılığı	24.087.822	17.039.319	7.226.347	5.111.796
Kullanılmamış izin karşılığı	24.429.931	19.493.535	7.328.979	5.848.060
Personel satış prim karşılığı	13.865.000	3.995.000	4.159.500	1.198.500
Şüpheli alacak karşılığı	3.526.123	3.502.274	1.057.837	1.050.682
Maddi varlık kiralalamaları	4.793.679	4.677.117	1.438.104	1.403.135
Finansal varlık değerlemesi	(152.241.646)	(67.420.648)	(45.672.494)	(20.226.194)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(6.115.357)	52.026.717	(1.834.607)	15.608.015
Diğer	54.137.643	(11.944.532)	12.828.786	(3.583.360)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			72.641.083	84.134.717

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

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	84.134.717	59.274.403
Ertelenmiş vergi geliri	(19.984.478)	27.361.022
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi	8.490.844	5.623.540
Dönem sonu - 30 Haziran	72.641.083	92.258.965

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	24.087.822	17.039.319
Toplam	24.087.822	17.039.319

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 64.948,77 TL (31 Aralık 2025: 53.919,68 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yıllık iskonto oranı (%)	%4,41	%4,41
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	%93,67	%91,51

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73.729,87 TL (1 Ocak 2026: 64.948,77 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2026	2025
Dönem başı - 1 Ocak	17.039.318	9.063.197
Cari hizmet maliyeti	302.274	2.039.282
Kar payı maliyeti	2.255.904	545.691
Ödenen tazminatlar	-	(1.072.638)
Aktüeryal kayıp	4.490.326	1.280.650
Dönem sonu - 30 Haziran	24.087.822	11.856.182

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Satış kampanya karşılığı	179.980.274	129.700.733
Personel prim karşılığı	55.281.250	88.450.000
İzin karşılığı	24.429.931	19.493.536
Personel satış primi karşılığı	13.865.000	3.995.000
Diğer karşılıklar ve gider tahakkukları	98.927.669	-
Toplam	372.484.124	241.639.269

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026			1 Nisan - 30 Haziran 2026		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	611.583.444	(41.986.503)	569.596.941	292.571.850	(14.877.777)	277.694.073
Ferdi Kaza	357.537.186	(11.269.620)	346.267.566	197.729.884	(6.191.086)	191.538.798
Sağlık	2.273.481.463	-	2.273.481.463	967.064.512	-	967.064.512
Toplam	3.242.602.093	(53.256.123)	3.189.345.970	1.457.366.246	(21.068.863)	1.436.297.383

	1 Ocak - 30 Haziran 2025			1 Nisan - 30 Haziran 2025		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	552.836.352	(22.626.128)	530.210.224	266.448.488	(11.551.680)	254.896.808
Ferdi Kaza	248.479.525	(8.987.524)	239.492.002	154.966.556	(4.894.240)	150.072.316
Sağlık	1.304.712.514	-	1.304.712.514	241.502.721	-	241.502.721
Toplam	2.106.028.392	(31.613.652)	2.074.414.740	662.917.765	(16.445.920)	646.471.845

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2026 itibarıyla 77.361.349 TL (1 Nisan - 30 Haziran 2026: 38.914.786 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 33.790.617 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2025: 18.581.628 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Katılma hesabı kar payı gelirleri	212.958.471	132.635.682	167.470.502	110.029.278
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	228.055.109	151.636.845	155.022.763	89.425.902
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	70.896.495	20.946.454	55.196.137	11.288.564
Kambiyo karı/zararı, net	120.791.280	35.226.654	51.113.427	27.524.331
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	10.532.147	19.174.861	(53.595.621)	(44.219.894)
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	180.292.738	64.063.667	179.723.788	37.521.374
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	2.952.385	19.007.232	(43.052.376)	41.269.411
Toplam	826.478.625	442.691.395	511.878.620	272.838.966

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2025: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -30 Haziran 2025: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	505.294.249	197.480.217	392.392.188	206.828.516
- Hayat	291.351.558	139.855.255	280.706.207	85.704.896
- Hayat dışı	667.891.994	333.678.178	387.540.111	193.067.628
Toplam	1.464.537.801	671.013.650	1.060.638.505	485.601.041

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2025</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	454.529.012	189.213.971	311.090.191	123.513.555
Üretim komisyonu giderleri	573.431.949	290.962.065	425.003.919	207.883.731
Pazarlama satış giderleri	144.469.749	37.648.563	118.966.453	46.740.087
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	134.553.123	68.143.908	94.326.843	49.931.498
Bilgi işlem giderleri	57.184.134	28.617.916	36.315.931	19.627.228
İletişim giderleri	4.895.996	2.599.138	3.191.179	1.680.696
Danışmanlık giderleri	8.338.831	4.229.603	6.415.109	3.828.851
Aidat giderleri	3.238.998	1.655.120	2.529.671	1.297.210
Eğitim giderleri	2.401.369	805.461	5.034.511	3.555.354
Diğer	81.494.640	47.137.905	57.764.698	27.542.831
Toplam	1.464.537.801	671.013.650	1.060.638.505	485.601.041

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2026</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2025</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2025</u>
Maaş ödemesi	327.853.749	128.014.250	229.766.705	83.678.717
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	60.919.637	29.666.404	33.603.733	16.634.710
Hayat ve sağlık sigortası	13.067.009	6.782.311	9.391.957	5.025.457
Satış personeli başarı primi	9.104.329	4.396.585	4.189.090	2.875.800
Yemek parası	26.123.726	13.516.875	18.043.350	9.581.910
Diğer	17.460.562	6.837.546	16.095.356	5.716.961
Toplam	454.529.012	189.213.971	311.090.191	123.513.555

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

34. Finansal Maliyetler

1 Ocak – 30 Haziran 2026 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 4.615.038 TL (1 Nisan - 30 Haziran 2026: 2.154.340) (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 4.395.907 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2025: 2.133.655 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vergi karşılığı	(195.185.148)	(307.568.333)
Peşin ödenen vergiler (-)	106.315.026	225.443.414
Net vergi borcu	(88.870.122)	(82.124.919)

1 Ocak - 30 Haziran 2026 ve 2025 ara hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Vergi öncesi kar	646.926.134	374.226.383
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(194.077.840)	(112.267.915)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	(21.091.786)	16.344.855
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(215.169.626)	(95.923.060)

24 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7571 sayılı Torba Kanun ile Vergi Usul Kanunu’na (“VUK”) eklenen geçici madde kapsamında, şartlar oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde ÜFE bazlı enflasyon düzeltmesi uygulamasının yapılmaması hükmüne bağlanmıştır. Bu doğrultuda, söz konusu dönemlere ilişkin kurumlar vergisi beyannamelerine esas alınacak VUK finansal tablolarında enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

Vergi Usul Kanunu Geçici 32’nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin VUK mali tablolarda yeniden değerlendirme artışları Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun hazırlanmış finansal tablolarda ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

298/Ç yeniden değerlendirme artışı nedeniyle VUK mali tablolarda özkaynaklara kaydedilen fonun sonraki dönemlerde terse dönmesi beklenen kısmı için Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun hazırlanmış finansal tablolarda ertelenmiş vergi yükümlülüğü kaydedilmiştir.

298/Ç’nin Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun hazırlanmış finansal tablolardaki ertelenmiş vergi etkileri ertelenmiş vergi gelir/gider hesabı ile ilişkilendirilmiştir.

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket’in 30 Haziran 2026 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 120.791.280 TL’dir (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 51.113.427 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 2025:Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

39. **Faaliyetlerden Yaratılan Nakit:** Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.
40. **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil:** Yoktur (31 Aralık 2025:Yoktur).
41. **Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri:** Yoktur (31 Aralık 2025:Yoktur).
42. **Riskler**

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 15 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 9.678.273 TL'dir (31 Aralık 2025: 9.287.684 TL)..

43. **Taahhütler**

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	-	-
Kira sertifikaları	1.207.332.250	1.069.423.810
Toplam	1.207.332.250	1.069.423.810
Verilen teminat mektupları	36.823.314	19.461.957
Toplam	36.823.314	19.461.957

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2025: 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) Mevduatlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	24.238.356	9.664.998
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	110.090.840	74.992.433
Toplam	134.329.196	84.587.431

b) Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	60.611.419	63.998.813
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	262.491.872	85.029.334
Toplam	323.103.291	149.018.147

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Altın/Gümüş mevduatları)

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	143.721.821	148.095.515
Toplam	143.721.821	148.095.515

d) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	61.656.538	55.516.042
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	98.261.040	90.917.457
Toplam	159.917.578	146.433.499

e) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	238.338.613	1.274.355	178.765.713	2.089.096
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	659.713.547	657.468.186	418.872.668	448.087
Toplam	898.052.160	658.742.541	597.638.381	2.089.096

f) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	154.691.023	(7.561.173)	99.230.260	134.715.705
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	313.400.516	244.938.394	330.432.883	66.014.461
Toplam	468.091.539	237.377.221	429.663.143	66.014.466

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

30 Haziran 2026									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Dönemi	Tablo	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,67	4.891.119	4.891.119	-	31 Aralık 2025		258.753.370	127.909.561	9.845.917
31 Aralık 2025									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Dönemi	Tablo	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,67	4.891.119	4.891.119	-	31 Aralık 2025		258.753.370	127.909.561	9.845.917

- 45.3** İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

- 45.4** Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

- 45.5** Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	76.153.711	64.566.769
Katılımcılardan alacaklar	72.131	72.678
Giriş aidat karşılığı	(71.881)	(72.625)
Toplam	76.153.961	64.567.002

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Komisyon giderleri	70.250.723	47.002.499
Bilgi işlem giderleri	24.733.712	28.577.041
Üyelik, aidat ve harç giderleri	11.351.620	12.880.623
Personel hayat ve sağlık sigortaları	11.880.219	161.495
Pazarlama ve reklam giderleri	4.139.393	476.341
Diğer	13.674.803	5.367.681
Toplam	136.030.470	94.465.680

c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bilgi işlem gideri	4.794.458	8.411.018
Lisans kiralama gideri	68.710	89.013
Diğer	135.270	205.593
Toplam	4.998.438	8.705.624

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Katılımcılar geçici hesabı	451.257.035	358.975.373
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	20.209.978	19.533.419
Katılımcılar cayma hesabı	7.662.805	5.597.368
Diğer	52.979.961	82.895.191
Toplam	532.109.779	467.001.350

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Satıcılara borçlar	127.096.350	90.026.178
Toplam	127.096.350	90.026.178

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dengeleme karşılığı	51.767.245	40.929.544
Toplam	51.767.245	40.929.544

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Gider vergileri	26.510.431	13.206.207	19.200.860	7.978.185
Kanunen kabul edilmeyen giderler	175.366	120.831	167.962	124.076
Sabit kıymet satış zararları	342.487	94.486	315.329	44.039
Diğer	38.072	29.383	6.094	4.915
Toplam	27.066.356	13.450.907	19.690.245	8.151.215

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 toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).**47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2025: Yoktur).****47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler****Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):**

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(2.032.019)	(498.293)	(968.002)	(693.195)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(31.685.511)	(34.836.811)	3.489.988	(13.032.169)
Kıdem tazminat karşılığı	(4.400.147)	(2.200.074)	(2.584.973)	(3.050.617)
İzin karşılığı	(4.936.395)	2.669.468	(4.527.986)	646.706
Satış prim karşılığı	(9.869.410)	(6.580.000)	1.638.463	(3.419.251)
Personel prim karşılığı	33.168.750	(27.640.625)	26.250.000	(24.000.000)
Diğer karşılıklar ve gider tahakkukları	(98.927.671)	(90.303.081)	(6.601.721)	(2.010.562)
Toplam	(118.682.403)	(159.389.416)	16.695.767	(45.559.089)