

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-55

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	780.030.552	245.083.186
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	741.883.914	224.369.400
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	38.146.637	20.713.786
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	580.305.417	375.954.200
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	361.896.393	268.973.649
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	139.787.303	63.812.057
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	78.621.721	43.168.494
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		240.796.722	66.150.977
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	201.996.265	46.998.047
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(2.610.657)	(1.491.762)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	20.945.559	3.403.289
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	47.1	20.465.555	17.241.403
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		1.882.749	454.924
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	45	1.882.749	454.924
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		862.477	295.634
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		862.477	295.634
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		57.705.656	20.206.277
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	47.391.178	13.229.696
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		129.415	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	10.185.063	6.976.581
G- Diğer Cari Varlıklar		13.535.075	177.850
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		2.134.438	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		11.400.381	177.850
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		256	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.675.118.647	708.323.048

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

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

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	17.157.311.791	11.268.974.386
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 17	17.157.311.791	11.268.974.386
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.444.257	586.457
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.444.257	586.457
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	65.667.789	18.702.870
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	19.656.699	17.350.270
6- Motorlu Taşıtlar	6	49.669.711	14.518.439
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.374.476	3.358.712
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	27.240.089	9.885.975
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(34.273.186)	(26.410.526)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	81.750.160	30.983.066
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	62.591.490	41.965.566
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(33.962.115)	(24.223.819)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	53.120.785	13.241.319
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	1.214.804	268.240
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	1.214.804	268.240
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	43.026.906	7.640.991
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	43.026.906	7.640.991
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		17.352.415.707	11.327.156.010
VARLIK TOPLAMI (I + II)		19.027.534.353	12.035.479.058

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		1.734.796	1.057.728
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2.999.193	1.412.302
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.264.397)	(354.574)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		239.653.501	104.652.418
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	62.281.555	18.437.826
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	87.774.689	50.453.736
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	89.597.257	35.760.856
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		85.964	93.678
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		85.964	93.678
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	18.621.899	12.604.501
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	18.659.088	12.609.236
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(37.189)	(4.735)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		667.863.934	180.891.811
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	461.002.838	99.725.449
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	113.416.079	68.069.918
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	93.445.017	13.096.444
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	4, 17 ve 47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4	91.380.857	20.125.231
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		19.933.052	9.395.542
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		3.299.999	1.471.353
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	108.419.400	31.745.596
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(40.271.594)	(22.487.260)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	85.748.313	30.384.846
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	85.748.313	30.384.846
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 23	1.169.509	333.118
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	1.017.882	181.491
2- Gider Tahakkukları	19	151.627	151.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.106.258.773	350.143.331

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		15.197.529	978.245
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	23.174.686	1.167.079
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(7.977.156)	(188.834)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14,12, 17 ve 19	17.158.209.654	11.268.968.559
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	17.158.209.654	11.268.968.559
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		172.881.855	87.700.013
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.2, 4, 4 ve 17	163.872.405	82.063.224
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	9.009.450	5.636.789
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadeci Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	5.445.964	5.296.155
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	5.445.964	5.296.155
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		17.351.735.003	11.362.942.972

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		49.456.722	36.504.922
1- Yasal Yedekler	15	13.641.902	7.636.529
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		43.389.246	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(3.589.725)	32.655.844
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(3.984.701)	(3.787.451)
D- Geçmiş Yıllar Karları		213.825.716	110.457.038
1- Geçmiş Yıllar Karları		213.825.716	110.457.038
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.658)	(16.676.658)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.658)	(16.676.658)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		250.934.797	120.107.453
1- Dönem Net Karı		250.934.797	120.107.453
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		569.540.577	322.392.755
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		19.027.534.353	12.035.479.058

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		511.940.957	241.264.825	101.812.967	44.582.063
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		502.125.398	236.734.946	101.671.041	44.549.444
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	859.730.121	330.298.797	163.270.712	42.960.136
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	867.323.543	333.474.653	166.660.690	43.972.695
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(7.593.423)	(3.175.855)	(3.389.978)	(1.012.550)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(357.604.723)	(93.563.851)	(55.022.842)	228.907
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+)	17	(357.620.261)	(93.643.892)	(55.628.612)	173.128
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	15.538	80.041	605.769	55.779
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (-/+)		-	-	(6.576.828)	1.360.401
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-/+)		-	-	(6.576.828)	1.360.550
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	(148)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		9.815.560	4.529.879	141.925	32.619
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 (-)		(479.606.807)	(207.742.174)	(137.143.852)	(50.711.053)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(253.922.350)	(110.747.127)	(91.379.167)	(34.354.872)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(210.230.195)	(88.292.998)	(73.217.167)	(28.354.834)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(213.044.384)	(88.904.309)	(73.983.509)	(28.174.341)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	2.814.189	611.311	766.342	(180.492)
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(43.692.155)	(22.454.129)	(18.162.000)	(6.000.039)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (+/-)		(46.299.675)	(22.803.211)	(18.150.246)	(6.022.851)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		2.607.520	349.083	(11.755)	22.813
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(38.321.408)	(10.867.550)	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(38.321.408)	(10.867.550)	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(1.751.083)	(1.350.585)	(157.593)	(49.492)
4- Faaliyet Giderleri	31	(164.613.347)	(75.092.190)	(40.925.312)	(14.696.752)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(20.998.620)	(9.684.721)	(4.087.282)	(1.344.069)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(23.820.230)	(10.769.776)	(4.458.293)	(1.409.187)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		2.821.610	1.085.055	371.011	65.118
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	(594.497)	(265.868)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		32.334.150	33.522.651	(35.330.886)	(6.128.990)
D- Hayat Teknik Gelir		292.683.415	138.961.457	69.057.605	21.978.600
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		292.683.415	138.961.457	69.057.605	21.978.600
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	296.356.080	139.473.414	70.193.429	21.837.384
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	309.828.244	144.745.618	76.636.267	24.089.291
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(13.472.164)	(5.272.204)	(6.442.837)	(2.251.907)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3.672.665)	(511.957)	(1.135.825)	141.216
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(4.168.771)	(617.292)	(1.410.082)	143.507
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	496.106	105.335	274.258	(2.291)
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		(232.614.839)	(110.675.178)	(36.990.743)	(15.460.393)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(17.074.733)	(6.289.247)	(14.306.689)	(3.809.600)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(15.420.727)	(4.818.669)	(12.888.085)	(3.278.811)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(19.697.392)	(4.978.647)	(15.116.367)	(3.445.046)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	4.276.665	159.978	2.228.282	166.236
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.654.006)	(1.470.578)	(1.418.604)	(530.790)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(5.345.668)	(3.361.728)	(1.797.768)	(829.824)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		3.691.662	1.891.150	379.164	299.034
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(42.027.165)	(16.437.672)	13.051.312	384.290
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		(42.027.165)	(16.437.672)	13.051.312	384.290
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(60.810.562)	(31.874.396)	(14.542.058)	(3.011.965)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(64.238.904)	(32.941.482)	(15.492.854)	(3.271.619)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17	(64.238.904)	(32.941.482)	(15.492.854)	(3.271.619)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		3.428.342	1.067.087	950.796	259.654
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1.621.579)	(1.716.988)	5.961.155	(263.042)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(111.080.800)	(54.356.876)	(27.154.464)	(8.760.076)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		60.068.576	28.286.279	32.066.861	6.518.207
G- Emeklilik Teknik Gelir		243.989.563	95.085.311	131.064.293	48.302.366
1- Fon İşletim Gelirleri		143.582.195	58.636.045	79.897.766	31.110.842
2- Yönetim Gideri Kesintisi		85.098.221	30.402.401	42.188.171	14.526.941
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	13.794.840	5.517.283	7.167.647	2.053.240
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		1.514.306	529.581	1.810.709	611.343
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(186.485.110)	(73.516.693)	(88.731.810)	(34.262.009)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(14.824.641)	(5.827.303)	(5.662.755)	(2.647.277)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(117.300)	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(168.482.766)	(66.325.282)	(80.198.049)	(30.073.224)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(1.952.323)	(493.072)	(2.347.562)	(1.428.808)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(1.108.080)	(871.036)	(523.445)	(112.699)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		57.504.453	21.568.618	42.332.483	14.040.357

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)		32.334.150	33.522.651	(35.330.886)	(6.128.990)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D-E)		60.068.576	28.286.279	32.066.861	6.518.207
I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G-H)		57.504.453	21.568.618	42.332.483	14.040.357
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		149.907.179	83.377.548	39.068.459	14.429.574
K- Yatırım Gelirleri	26	257.947.480	100.903.832	103.279.042	38.167.569
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		124.511.748	68.358.020	35.471.103	17.514.754
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		95.629.441	13.529.140	61.095.768	19.491.747
4- Kambiyo Karları	26	37.806.292	19.016.673	6.712.171	1.161.068
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müsterek 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 (-)		(25.228.179)	(16.084.968)	(12.250.013)	(3.913.946)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	4,34	(3.223.948)	(1.077.516)	(852.191)	(235.908)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		834.772	(5.354.097)	850.751	444.257
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Olusan Zararlar (-)		(20.186)	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	(13.210)	(13.210)
5- Türev Ürünler Sonucunda Olusan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(2.148.990)	(1.290.717)	(615.717)	(42.520)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(20.669.828)	(8.362.637)	(11.619.646)	(4.066.566)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(23.272.283)	8.643.010	(18.811.953)	(14.082.954)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,4	(55.273.607)	(17.387.742)	(13.746.088)	(7.405.662)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(10.774.105)	(7.490.367)	(1.207.709)	(1.381.136)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21,35	34.123.590	27.465.642	(2.116.600)	(4.416.555)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	16.838.266	10.248.281	369.120	17.669
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(8.186.428)	(4.192.803)	(2.110.677)	(897.271)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karlar		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	250.934.797	109.442.406	89.238.866	31.099.990
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		359.354.197	176.839.424	111.285.535	34.600.243
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(108.419.400)	(67.397.017)	(22.046.668)	(3.500.253)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	250.934.797	109.442.406	89.238.866	31.099.990
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.449.787.862	207.755.146
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		6.169.075.549	3.179.616.278
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1.213.664.503)	(284.887.205)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(17.542.270)	(4.574.423)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(6.078.046.666)	(3.122.054.699)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		309.609.972	(24.144.903)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(51.373.158)	(33.353.658)
10. Diğer nakit girişleri		123.337.220	41.014.043
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(72.541.624)	(23.321.766)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		309.032.410	(39.806.284)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6, 8, 47.1	386.704	56.217
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(40.924.852)	(1.802.288)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(66.713.665)	(171.267.437)
4. Mali varlıkların satışı		212.145.834	52.500.000
5. Alınan kar payı		220.141.189	117.603.130
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		4.725.806	850.752
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(50.869.245)	(7.059.681)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		278.891.771	9.119.307
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(3.505.340)	(3.505.340)
4. Ödenen temettüleri (-)		45.205	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.460.135)	(3.505.340)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		23.820.411	1.502.847
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		608.284.457	(50.928.084)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	94.288.677	157.733.115
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	702.573.134	106.805.031

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	72.000.000	-	646.792	-	-	4.843.836	-	(1.158.425)	55.853.861	40.719.212	172.905.276
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2022)	72.000.000	-	646.792	-	-	4.843.836	-	(1.158.425)	55.853.861	40.719.212	172.905.276
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	19.231.041	-	-	-	-	-	-	-	19.231.041
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.745.619)	-	-	(1.745.619)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	89.238.866	-	89.238.866
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	2.792.693	-	-	(55.853.861)	53.061.168	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2022)	72.000.000	-	19.877.833	-	-	7.636.529	-	(2.904.044)	89.238.866	93.780.380	279.629.566
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	19.877.833	-	-	7.636.529	-	(2.904.044)	89.238.866	93.780.380	279.629.566

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.451)	120.107.453	93.780.380	322.392.755
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2023)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.451)	120.107.453	93.780.380	322.392.755
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(36.245.569)	-	-	-	-	-	-	-	(36.245.569)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	43.191.996	-	-	43.191.996
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	250.934.797	-	250.934.797
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	6.005.373	-	-	(120.107.453)	103.368.678	(10.733.402)
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2023)	72.000.000	-	(3.589.725)	-	-	13.641.902	-	39.404.545	250.934.796	197.149.059	569.540.577
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(3.589.725)	-	-	13.641.902	-	39.404.545	250.934.796	197.149.059	569.540.577

(*) 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 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	18	16
Diğer personel	154	150
Toplam	172	166

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 24.554.836 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2023: 6.347.523 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 6.488.906 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2022: 1.217.348 TL).

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

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

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede 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 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Sunum Esasları

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

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

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

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları (devamı)

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

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Eylül 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir :

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.1. Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

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

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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 enstrümanlarından oluşmaktadır.

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (14 no'lu dipnot)	741.883.914	224.369.400
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	38.146.637	20.713.786
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	780.030.552	245.083.186
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(71.198.055)	(149.659.850)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(6.259.363)	(1.134.659)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	702.573.134	94.288.677

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

2.13 Sermaye

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36.000.000	50	36.000.000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36.000.000	50	36.000.000
Toplam	100	72.000.000	100	72.000.000

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

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

i) *Risk Poliçeleri:*

Yıllık Hayat

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

Uzun Süreli Hayat

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

Kredili Hayat

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri:*

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri: (Devamı)*

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri: (Devamı)*

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

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

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve ekseedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik / kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır. Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüşmemiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

iv) *Katılım Sigortacılığı*

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Danışma komitesi

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

Risk Fonu

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

2.20 Karşılıklar (Teknik Karşılıklar Dışındaki)

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Kiralamalar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

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

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

Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 163.872.405 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022: 82.063.224 TL).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Bu çerçevede, Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve hayat branşı için yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, Şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda, gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart zincir yöntemini seçmiş olup büyük hasar elemesi yapmamıştır. Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. Buna göre, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 3.675.612 TL ve 5.527.655 TL'dir (31 Aralık 2022: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 2.012.547 TL, hayat branşı için net 3.808.809 TL, sağlık branşı için net 88.908 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net 1.468.776 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022: 88.913 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2020 yılı Hastalık Sağlık branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 11 ili etkileyen depreme ilişkin ödenecek tazminatlar için 2.000.000 TL dengeleme karşılığı kullanılmıştır. Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 9.009.450 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 5.636.789 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 93.445.017 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: 13.096.444 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

Bu hesaplama göre, her bir ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Hayat		
- Ecelen vefat	30.942.216.810	19.621.789.535
- Kaza sonucu maluliyet	29.295.013.020	18.069.240.456
- Kritik hastalıklar	654.458.800	492.857.350
- Hastalık sonucu maluliyet	852.448.000	513.269.500
- Kaza sonucu tedavi masrafları	27.943.250	24.182.650
- Kaza sonucu vefat	95.802.000	44.436.500
- İşsizlik. geçici iş görememezlik. hastane gündelik	14.376.943	9.983.378
- Kaza sonucu gündelik tazminat	694.430	458.750
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	33.372.520.070	13.971.522.785
- Kaza sonucu vefat	33.372.469.517	13.971.522.785
- Kaza sonucu tedavi masrafları	635.886.053	461.975.010
- Kaza sonucu gündelik tazminat	3.713.877	2.257.638
- İşsizlik. geçici iş görememezlik. hastane gündelik		
Toplam	129.267.542.770	67.183.496.339

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı. ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu 34.199.960 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 2.877.332 TL yüksek/düşük).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla EURO, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı. EURO cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu 3.493.951 TL daha yüksek/düşük olacaktı.

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

ii. Fiyat riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

iii. Kar payı riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski (Devamı)

iii. Kar payı riski (Devamı)

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	361.896.393	268.973.649
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	106.570.426	56.296.762
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	660.122.895	179.324.953
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	33.216.877	7.515.295

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

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

30 Eylül 2023	<u>Gelir tablosu</u>	
	<u>100 bp artışı</u>	<u>100 bp azalış</u>
Satılmaya hazır/ Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(5.682.658)	5.682.658
	(5.682.658)	5.682.658

30 Eylül 2022	<u>Gelir tablosu</u>	
	<u>100 bp artışı</u>	<u>100 bp azalış</u>
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4.651.165)	4.651.165
	(4.651.165)	4.651.165

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

30 Eylül 2023	3 aya Kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	87.774.689	-	-	-	87.774.689
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	62.281.555	-	-	-	62.281.555
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	91.380.857	-	-	-	91.380.857
Diğer borçlar	108.305.120	-	-	-	108.305.120
Toplam	349.742.221	-	-	-	349.742.221

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

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

Beklenen nakit akımları

30 Eylül 2023	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	41.137	1.499.802	61.366.888	112.792.646	175.700.473
Kazanılmamış primler karşılığı - net	4.939.274	456.063.563	-	-	461.002.837
İkramiye ve indirimler karşılığı. net	-	93.445.017	-	-	93.445.017
Muallak tazminat karşılığı	113.416.079	-	-	-	113.416.079
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	9.009.450	9.009.450
Toplam	118.396.490	551.008.382	61.366.888	121.802.096	852.573.856

Beklenen nakit akımları

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

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

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

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	17.359.106	2.557.028	(259.435)	19.656.699
Özel maliyet	3.349.876	24.600	-	3.374.476
Motorlu taşıtlar	14.518.439	38.123.658	(2.972.386)	49.669.711
Kullanım Hakkı Varlıkları	9.885.975	17.354.114	-	27.240.089
	45.113.396	58.059.400	(3.231.821)	99.940.975
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(11.335.408)	(2.431.719)	185.287	(13.601.840)
Özel maliyet	(3.155.918)	(69.760)	-	(3.225.678)
Motorlu taşıtlar	(3.790.010)	(3.422.854)	1.347.490	(5.865.374)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(8.109.191)	(3.471.103)	-	(11.580.294)
	(26.410.526)	(9.395.436)	1.532.777	(34.273.186)
Net defter değeri	18.702.870			65.667.789
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	16.739.520	382.980	(42.438)	17.080.062
Özel maliyet	3.184.794	37.034	-	3.221.828
Motorlu taşıtlar	4.434.236	432.958	(134.500)	4.732.694
Kullanım Hakkı Varlıkları	8.936.659	949.316	-	9.885.975
	33.295.209	1.802.288	(176.938)	34.920.559
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(8.297.352)	(2.466.122)	28.812	(10.734.662)
Özel maliyet	(2.622.846)	(397.222)	-	(3.020.068)
Motorlu taşıtlar	(2.772.775)	(709.413)	91.909	(3.390.279)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(5.057.963)	(2.281.603)	-	(7.339.566)
	(18.750.936)	(5.854.360)	120.721	(24.484.575)
Net defter değeri	14.544.273			10.435.984

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2023	İlaveler	30 Eylül 2023
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	41.965.566	20.625.924	62.591.490
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	13.241.319	39.879.466	53.120.785
	55.206.885	60.505.389	115.712.275
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(24.223.819)	(9.738.295)	(33.962.115)
	(24.223.819)	(9.738.295)	(33.962.115)
Net defter değeri	30.983.066		81.750.160

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Eylül 2022
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	29.444.424	7.406.746	36.851.170
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	5.848.800	5.196.969	11.045.769
	35.293.224	12.603.715	47.896.939
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(16.032.963)	(5.765.285)	(21.798.249)
	(16.032.963)	(5.765.285)	(21.798.249)
Net defter değeri	19.260.261		26.098.690

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2). (Not 17)	10.245.681	2.229.583
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	2.741.227	4.254.292
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	8.886.187	2.636.235
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	(937.619)	181.491

	<u>1 Ocak-30 Eylül 2023</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2023</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2022</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlar reasürör payı	7.090.853	771.289	2.994.624	(14.256)
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	8.886.187	4.788.376	1.321.806	324.771
Alınan komisyonlar	-	-	-	-
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	1.695.253	80.041	880.027	53.489
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	1.654.006	1.470.578	367.409	321.847
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(7.593.423)	(3.175.855)	(9.832.816)	(3.264.466)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	361.896.393	268.973.649
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	10.565.116	7.515.295
- Kur korumalı mevduat	129.222.187	56.296.762
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	78.621.721	43.168.494
Toplam	580.305.417	375.954.200

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 19 ay, ABD Doları kağıtlar için 26 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %31,10, ABD Doları kağıtlar için ise %5,25'tir (31 Aralık 2022:Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 36 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %5,25'dir Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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

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

Menkul kıymetler

	Maliyet Değeri	Makul Değer	<u>30 Eylül 2023</u> Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	222.176.360	361.896.393	361.896.393
Vadeye kadar elde tutulacak	129.222.187	139.787.303	139.787.303
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	37.029.452	78.621.721	78.621.721
Toplam	388.427.999	580.305.417	580.305.417

Menkul kıymetler

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

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

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2023				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	102.049.253	23.548.272	175.377.848	60.921.020	361.896.393
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	106.570.426	-	33.216.877	-	139.787.303
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	78.621.721	-	-	-	78.621.721
Toplam	287.241.400	23.548.272	208.594.725	60.921.020	580.305.417

	31 Aralık 2022				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	50.054.150	29.481.649	142.623.880	46.813.970	268.973.649
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	56.296.762	-	7.515.295	-	63.812.057
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	43.168.494	-	-	-	43.168.494
Toplam	149.519.406	29.481.649	150.139.175		375.954.200

12. Krediler ve Alacaklar

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

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

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş	56.529.553	11.380.316
3 aya kadar	74.826.770	25.912.985
3 - 6 ay arası	53.834.697	7.257.751
6 ay - 1 yıl arası	16.805.246	2.446.995
Toplam	201.996.265	46.998.047

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmiş alacaklar	47.152.791	10.141.143
Toplam	47.152.791	10.141.143

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem başı - 1 Ocak	1.491.762	996.294
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	1.118.895	461.144
Dönem sonu - 30 Eylül	2.610.657	1.457.438

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022 Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	741.883.914	224.369.400
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	38.146.637	20.713.786
Toplam	780.030.552	245.083.186

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	188.279.589	12.486.819
- vadesiz mevduatlar	2.389.762	1.338.685
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	471.843.306	166.838.134
- vadesiz mevduatlar	79.371.258	43.705.762
Toplam	741.883.914	224.369.400

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 71.198.055 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2022: 149.659.850 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	4.999.286	-	136.863.953
Altın	-	20.009	-	33.750.282
Gümüş	104.585	-	2.389.762	-
Avro	-	601.184	-	17.452.659
Toplam	104.585	5.620.479	2.389.762	188.066.894

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

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

15. Sermaye

	1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000

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

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 13.641.902 TL'dir (31 Aralık 2022: 7.636.529 TL).

Özel Fonlar (Yedekler):

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla özel fonlarının tutarı 43.389.246 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır).

15. Sermaye (Devamı)

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

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

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	32.655.844	646.792
Dönem İçi Değişim	(29.066.119)	9.143.598
Dönem sonu - 30 Eylül	3.589.725	9.790.390

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

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

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

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

	2023		2022	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	214.982	82.063.224	176.761	58.848.940
Dönem için yazılan poliçeler	149.675	91.017.472	255.008	31.797.126
Portföy değişimi (Azalış)	-	(1.280.047)		(10.871.064)
Çıkışlar	(106.135)	(11.160.213)	(216.787)	(6.147.761)
Komisyon ve Gider Payına İlişkin Ek Karşılık	-	27.891.494		11.072.218
Matematik karşılığı reasürör payı	-	8.886.187		2.636.235
Dönem Sonu - 30 Eylül	258.522	163.872.405	214.982	82.063.224

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Hayat	61.882.953.255	38.776.218.120
Hayat dışı	67.384.589.515	28.407.278.220
Toplam	129.267.542.770	67.183.496.340

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2023	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2022
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,182374	0.121446
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,258203	0.173122
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,102454	0.067985
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,114842	0.073018
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,120292	0.087244
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,187692	0.108086
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,054481	0.041625
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,063439	0.049446
(KET) OKS Atak EYF	0,108792	0.068000
(KEY) Başlangıç EYF	0,030144	0.024740
(KTZ) OKS Standart EYF	0,045933	0.038199
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,024340	0.021796
(KED) Değişken EYF	0,069127	0.044843
(KJM) Kıymetli Madenler	0,030589	0.021079
(KLT) Temettü Hisse Fon	0,016893	-

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

	Dolaşımdaki pay sayısı	30 Eylül 2023 Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	36.739.747.645	2.330.732.851
(KEF) Alternatif Altın EYF	28.031.278.729	5.112.176.427
(KEA) Alternatif Katkı EYF	40.413.045.358	2.201.743.124
(KEG) Alternatif Esnek EYF	12.208.927.197	1.468.636.270
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	11.253.824.895	2.905.771.349
(KTZ) OKS Standart Fonu	14.647.953.534	672.824.450
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	10.310.231.164	1.056.324.424
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.513.392.710	288.643.046
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	3.657.041.293	110.237.853
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2.599.414.155	63.269.741
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	888.592.823	166.781.764
(KET) OKS Atak Fonu EYF	427.755.604	46.536.388
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	1.405.076.593	97.128.730
(KJM) Kıymetli Madenler	13.364.245.295	408.798.899
(KLT) Temettü Hisse Fon	13.532.489.168	228.604.340
Toplam	191.993.016.164	17.158.209.654

	Dolaşımdaki pay sayısı	31 Aralık 2022 Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	38.446.071.590	1.901.004.456
(KEF) Alternatif Altın EYF	24.905.012.201	3.024.614.112
(KEA) Alternatif Katkı EYF	34.340.089.266	1.429.406.216
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13.282.865.092	1.158.850.282
(KEH) OKS Standart EYF	11.099.745.827	1.921.610.197
(KTZ) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	14.364.156.192	548.696.402
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	9.222.428.312	626.986.789
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.834.134.503	206.942.833
(KEY) Başlangıç EYF	2.586.739.651	63.995.939
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2.572.895.124	56.078.822
(KEZ) OKS Atak EYF	593.093.212	64.105.073
(KET) OKS Agresif EYF	375.900.459	25.561.231
(KED) Değişken EYF	1.615.763.038	72.455.662
(KJM) Kıymetli Madenler	8.001.354.182	168.660.545
Toplam	164.240.248.649	11.268.968.559

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	106.175	541.264.463	35.978	1.237.223.513	535.172	2.412.241.183
Grup	131.402	213.587.058	98.525	550.369.172	526.251	4.271.513.043
Toplam	237.577	754.851.521	134.503	1.787.592.685	1.061.423	6.683.754.226

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	93.355	273.963.773	30.058	436.739.212	435.602	6.361.912.941
Grup	137.435	109.086.086	104.431	308.457.481	499.365	2.330.659.829
Toplam	230.790	383.049.859	134.489	745.196.693	934.967	8.692.572.770

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

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

	1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023			1 Temmuz 2023 - 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	93.339	410.090.733	410.090.733	29.129	196.047.807	290.946.750
Kurumsal	113.927	151.655.327	151.654.791	33.360	44.879.632	112.679.306
Toplam	207.266	561.746.061	561.745.525	62.489	240.927.440	403.626.057

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	93.355	257.100.361	257.100.361	29.134	94.932.322	94.932.322
Kurumsal	137.435	98.785.341	98.783.352	47.775	36.066.491	36.064.502
Toplam	230.790	355.885.702	335.883.713	76.909	130.998.813	130.996.824

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

	1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023			1 Temmuz 2023 - 30 Eylül 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	432	50.136.258	50.136.258	112	19.722.789	19.722.789
Kurumsal	63	4.985.270	4.985.270	9	1.044.257	1.044.257
Toplam	495	55.121.529	55.121.529	121	20.767.047	20.767.047

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	675	38.374.342	38.374.342	(115)	(19.816.117)	(19.816.117)
Kurumsal	165	1.573.219	1.573.219	158	795.319	795.319
Toplam	840	39.947.561	39.947.561	43	(19.020.798)	(19.020.798)

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2022: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023			1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	32.059	995.319.271	919.712.478	30.089	384.571.133	353.394.564
Kurumsal	87.336	476.947.125	447.930.923	104.625	298.888.883	280.867.931
Toplam	119.395	1.472.266.396	1.367.643.401	134.714	683.460.015	634.262.495

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

	1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023			1 Temmuz 2023- 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	10.767	220.396.116	220.396.116	3.177	115.369.234	115.369.234
Grup	40.195	74.015.368	74.015.368	3.662	7.506.361	7.506.361
Toplam	50.962	294.411.484	294.411.484	6.839	122.875.595	122.875.595

	1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022			1 Temmuz 2022 - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	7.313	29.419.943	29.419.943	3.741	10.162.671	10.162.671
Grup	20.356	51.359.680	51.359.680	9.857	16.173.027	16.173.027
Toplam	27.669	80.779.623	80.779.623	13.598	26.335.698	26.335.698

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

	1 Ocak 2023 - 30 Eylül 2023			1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	851	7.066.023	7.066.023	1.061	3.190.894	1.256.942
Grup	16.766	2.797.565	2.797.565	10.849	952.462	640.007
Toplam	17.617	9.863.588	9.863.588	11.910	4.143.355	4.143.355

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

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

Muallak tazminat karşılığı:

	Brüt	2023	
		Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	64.260.536	(2.408.681)	61.851.855
Ödenen tazminatlar	(232.741.776)	7.090.853	(225.650.923)
Cari dönem değişimi	279.527.917	(12.984.813)	266.543.104
Dönem sonu - 30 Eylül	111.046.677	(8.302.641)	102.744.036
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	12.615.084	(1.943.041)	10.672.043
Dönem sonu - 30 Eylül	123.661.761	(10.245.681)	89.491.373

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı:

	<u>2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	29.898.839	(3.523.387)	26.375.453
Ödenen tazminatlar	89.121.069	(2.995.030)	86.126.039
Cari dönem değişimi	13.588.604	(1.300.152)	14.888.755
Dönem sonu - 30 Eylül	43.487.443	(2.223.235)	41.264.208
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	8.117.166	(2.091.662)	6.025.505
Dönem sonu - 30 Eylül	51.604.609	(4.314.897)	47.289.713

Kazanılmamış primler karşılığı

	<u>2023</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	101.955.033	(2.229.583)	99.725.450
Net değişim	361.789.032	(511.644)	361.277.388
Dönem sonu - 30 Eylül	463.744.065	(2.741.227)	461.002.838

	<u>2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	31.703.506	(1.351.926)	30.351.580
Net değişim	57.038.695	(880.027)	56.158.668
Dönem sonu - 30 Eylül	88.742.201	(2.231.953)	86.510.248

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 59.219.246 TL (31 Aralık 2022: 17.720.410 TL) ve 1.017.882 TL (31 Aralık 2022: 181.491 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	<u>Havat</u>		<u>2023</u>		<u>Havat dışı</u>		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net	
Dönem başı - 1 Ocak	(5.167.761)	-	(5.167.761)	(469.028)	-	(469.027)	
Net değişim	(1.621.579)	-	(1.621.579)	(1.751.082)	-	(1.751.082)	
Dönem sonu - 30 Eylül	(6.789.340)	-	(6.789.340)	(2.220.110)	-	(2.220.110)	

	<u>Havat</u>		<u>2022</u>		<u>Havat dışı</u>		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net	
Dönem başı - 1 Ocak	4.004.130	-	4.004.130	249.104	-	249.104	
Net değişim	836.697	-	836.697	157.593	-	157.593	
Dönem sonu - 30 Eylül	4.840.827	-	4.840.827	406.697	-	406.697	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Hayat - Uzun süreli ürünler iştirah gider payı karşılığı:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

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

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	2023		2022	
	Brüt	Reasürans payı	Brüt	Net
Dönem başı - 1 Ocak	13.096.444	-	13.096.444	-
Net değişim	80.348.573	-	80.348.573	-
Dönem sonu - 30 Eylül	93.445.017	-	93.445.017	-

	2023		2022	
	Brüt	Reasürans payı	Brüt	Net
Dönem başı - 1 Ocak	22.901.612	-	22.901.612	-
Net değişim	(13.051.312)	-	(13.051.312)	-
Dönem sonu - 30 Eylül	9.850.300	-	9.850.300	-

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	82.063.224	59.782.292
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	91.017.472	22.280.440
Portföy artışı toplamı	173.080.696	82.062.732
İştirahlar (-)	(5.860.217)	(3.462.508)
Fesih ve iptaller	(5.124.201)	(827.882)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(175.795)	(64.921)
Portföy değişimi	1.280.047	(4.803.210)
Portföy azalışı toplamı	11.160.213	(9.158.523)
Brüt matematik karşılık	184.586.660	84.646.510
Matematik karşılığı reasürör payı	(8.886.187)	2.255.159
Dönem sonu - 30 Eylül	163.872.405	82.391.351

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	87.774.689	50.453.736
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	89.597.257	35.760.856
Aracılara ve sigortalılara borçlar	62.281.555	18.437.826
Komisyon borçları	151.627	151.627
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	1.017.882	181.491
Toplam kısa vadeli borçlar	240.823.010	104.985.536
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	18.659.088	12.609.236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(37.189)	(4.735)
Toplam diğer borçlar	259.444.909	12.604.501
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	17.158.209.654	11.268.968.559
Toplam uzun vadeli borçlar	17.158.209.654	11.268.968.559
Toplam ticari ve diğer borçlar. ertelenmiş gelirler	17.658.447.573	11.386.558.596

20. Krediler

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2.999.193	1.412.302
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	23.174.686	1.167.079
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(9.241.554)	(543.408)
Toplam kira yükümlülükleri	16.932.325	2.035.973

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

21. Ertelemiş Vergi Varlıkları (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Birikmiş geçici farklar	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelemiş vergi varlıkları:				
Alınan hizmet karşılıkları	51.496.003	15.114.504	15.448.801	1.914.905
İkramiye ve indirimler karşılığı	93.445.017	13.096.444	28.033.505	5.725.403
Personel prim karşılığı	16.891.878	12.449.500	5.067.563	1.550.000
Dengeleme karşılığı	9.009.450	5.636.789	2.702.835	850.647
Kıdem tazminatı karşılığı	5.445.964	5.296.155	1.633.789	365.705
Finansal varlık değerlemesi	-	2.849.121	-	-
Kullanılmamış izin karşılığı	4.548.928	2.033.592	1.364.678	302.178
Devam eden riskler karşılığı	-	-	-	365.288
Personel satış prim karşılığı	6.251.000	787.250	1.875.300	100.463
Şüpheli alacak karşılığı	1.040.395	878.755	312.118	220.186
Maddi varlık kiralalamaları	1.328.324	259.189	398.497	212.573
Diğer	4.742.622	1.684.072	1.422.787	874.938
	194.199.581	44.970.867	58.259.873	11.761.407
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(7.185.686)	(6.745.877)	(2.155.706)	(1.686.469)
Diğer	(43.590.870)	(22.775.545)	(13.077.261)	(5.693.885)
Net ertelenmiş vergi varlıkları	143.423.025	15.449.445	43.026.906	7.640.990

Ertelemiş 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.

Ertelemiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	7.640.990	10.447.401
Ertelemiş vergi geliri	34.123.590	2.299.954
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	1.262.326	(3.331.412)
Dönem sonu - 30 Eylül	43.026.906	9.415.943

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	5.445.964	5.296.155
Toplam	5.445.964	5.296.155

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.490 TL (31 Aralık 2022: 10.848 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yıllık iskonto oranı (%)	1,82%	1.69%
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	89,16%	92.04%

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL (1 Temmuz 2022: 15.371,40 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	5.296.155	1.828.526
Cari hizmet maliyeti	939.226	157.331
Kar payı maliyeti	896.551	76.007
Ödenen tazminatlar	(1.935.426)	(230.907)
Aktüeryal kayıp	262.999	998.494
Dönem sonu - 30 Eylül	5.445.964	2.829.451

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Satış kampanya karşılığı	41.619.154	10.251.791
BSMV karşılığı	9.005.189	4.862.713
Personel prim karşılığı	16.891.878	12.449.500
İzin karşılığı	5.155.705	2.033.592
Personel satış primi karşılığı	6.251.000	787.250
Diğer	6.825.387	-
Toplam	85.748.313	30.384.846

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

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

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>			<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	76.636.267	(6.442.837)	70.193.429	24.089.291	(2.251.907)	21.837.384
Hayat dışı	29.648.341	(3.389.978)	26.258.363	9.258.697	(1.012.559)	8.246.138
Sağlık	137.012.349	-	137.012.349	34.713.998	-	34.713.998
Toplam	243.296.957	(9.832.815)	233.464.141	68.061.986	(3.264.466)	64.797.520

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyla 13.794.840_TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2023: 5.517.283 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 7.167.647TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 2.053.240 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2023</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</u>
Katılma hesabı kar payı gelirleri	96.869.925	61.255.024	25.537.863	12.224.810
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	12.850.983	4.482.630	8.792.871	4.271.695
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	52.197.020	25.100.863	43.795.622	11.648.665
Kambiyo karı	37.806.292	19.016.673	6.712.171	1.161.068
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	25.008.772	(24.135.457)	6.880.893	1.136.863
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	14.790.840	2.620.366	1.140.369	1.018.248
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	18.423.648	12.563.733	10.419.252	6.706.219
Toplam	257.947.480	100.903.832	103.279.042	38.167.569

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2023: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

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

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2023</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2022</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	168.482.766	66.325.282	80.198.049	30.073.224
- Hayat	111.080.800	54.356.876	27.154.464	8.760.076
- Hayat dışı	164.613.347	75.092.191	40.925.312	14.696.752
Toplam	444.176.913	195.774.349	148.277.825	53.530.052

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2023</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2023</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2022</u>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	125.642.441	47.114.378	51.627.110	16.724.988
Üretim komisyonu giderleri	149.494.019	71.418.144	56.076.057	32.233.608
Pazarlama satış giderleri	37.013.860	18.042.925	12.452.997	4.414.395
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	65.226.480	30.779.701	16.886.682	5.930.934
Bilgi işlem giderleri	17.191.681	6.847.692	9.735.559	3.443.545
İletişim giderleri	1.386.218	540.388	2.329.548	1.303.790
Danışmanlık giderleri	2.456.207	1.319.916	987.858	289.040
Aidat giderleri	1.099.129	463.349	1.223.625	812.608
Eğitim giderleri	365.726	6.762	1.041.627	33.720
Diğer	37.032.563	11.972.505	8.860.175	2.022.059
Toplam	436.908.325	188.505.761	161.956.457	67.208.687

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2023</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2023</u>	<u>1 Ocak –</u> <u>30 Eylül 2022</u>	<u>1 Temmuz –</u> <u>30 Eylül 2022</u>
Maaş ödemesi	91.806.316	34.229.492	37.790.363	11.610.083
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	12.183.876	4.622.166	5.549.313	2.125.228
Hayat ve sağlık sigortası	5.192.048	1.808.612	1.835.986	724.770
Satış personeli başarı primi	5.273.632	3.262.939	2.660.683	809.622
Yemek parası	4.964.751	2.143.242	1.905.910	841.576
Diğer	5.948.681	774.790	1.884.855	613.709
Toplam	125.369.304	46.841.241	51.627.109	16.724.987

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 Eylül 2023 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 3.223.948 TL (1 Temmuz 2023 - 30 Eylül 2023: 1.077.516TL)'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 703.686 TL. 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: (222.394) TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı	(70.282.244)	(31.745.596)
Peşin ödenen vergiler (-)	2.134.438	22.487.260
Net vergi borcu	(68.147.806)	(9.258.336)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2023 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 35.657.302 TL'dir (30 Eylül 2022: 6.712.171TL).

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 Başına Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2022:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

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

42. Riskler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 17 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 4.340.774 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.603.215 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	71.198.055	149.659.850
Kira sertifikaları	170.676.421	5.386.399
Toplam	241.874.476	155.046.249
Verilen teminat mektupları	1.444.237	2.655.835
Toplam	1.444.237	2.655.835

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	7.196.649	5.486.805
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	37.009.839	4.915.395
Toplam	44.206.488	10.402.200

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	151.081.351	2.089.096	38.529.118	(6.726.419)
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	60.327.342	448.087	18.544.133	64.768
Toplam	211.408.693	2.537.182	57.073.251	(6.661.651)

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	171.328.716	86.366.735	36.214.049	12.604.569
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	36.448.043	21.077.428	9.569.941	2.938.903
Toplam	207.776.759	106.039.409	45.783.990	15.543.472

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

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

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

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

47. Diğer

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

a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	19.954.095	16.810.543
Katılımcılardan alacaklar	585.915	508.175
Giriş aidat karşılığı	(74.455)	(77.315)
Toplam	20.465.555	17.241.403

b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem giderleri	5.873.052	3.388.173
Üyelik, aidat ve harç giderleri	815.449	1.398.200
Personel hayat ve sağlık sigortaları	773.457	8.128
Pazarlama ve reklam giderleri	205.154	192.338
Diğer	2.517.951	1.989.742
Toplam	10.185.063	6.976.581

c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bilgi işlem gideri	1.060.236	262.705
Lisans kiralama gideri	21.310	3.564
Diğer	133.259	1.971
Toplam	1.214.804	268.240

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılar geçici hesabı	81.336.755	46.656.181
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	5.276.046	3.300.869
Katılımcılar cayma hesabı	842.876	329.928
Diğer	(180.988)	166.758
Toplam	87.774.689	50.453.736

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

47. Diğer (Devamı)

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	18.659.088	12.609.236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(37.189)	(4.735)
Toplam	18.621.899	12.604.501

f) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dengeleme karşılığı	9.009.450	5.636.789
Toplam	9.009.450	5.636.789

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Gider vergileri	7.068.476	3.663.220	2.022.140	866.907
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.000.264	487.930	83.269	27.296
Diğer	117.688	493.927	5.268	3.069
Toplam	8.186.428	4.645.077	2.110.677	897.271

h) Diğer gelir ve karlar: 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer gelir ve karlar hesabının 16.838.266TL'si sabit kıymet satış karından oluşmaktadır (30 Eylül 2022: Diğer gelir ve karlardan oluşmaktadır).

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

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

47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1.488.547)	(1.296.762)	(521.294)	150.191
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(36.366.560)	(6.157.014)	(6.595.814)	(2.563.510)
Kıdem tazminat karşılığı	113.191	(3.894)	16.620	19.050
İzin karşılığı	(3.122.112)	(1.191.410)	(433.347)	170.951
Satış prim karşılığı	(5.463.750)	(2.373.499)	(285.525)	(99.875)
Personel prim karşılığı	(4.457.317)	(7.108.122)	(2.531.403)	(3.685.500)
Diğer	(4.488.512)	742.959	(3.395.324)	1.396.969
Toplam	(55.273.607)	(17.387.742)	(13.746.088)	(4.611.724)