

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT  
ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Görüş

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### 3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<b>Kilit Denetim Konusu</b>	<b>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</b>
<p><i>Teknik Karşılıklar</i></p> <p>31 Aralık 2022 itibarıyla sigorta teknik karşılıklarının toplam tutarı 268,591,824 TL'dir.</p> <p>Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır.</p> <p>Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.</p> <p>Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır. Nihai zararların tahmini için zarar karşılıkları modellenmekte, yasal, ekonomik ve çeşitli faktörlere/ belirsizliklere duyarlı hesaplamalar yapılmakta; geçmiş hasar deneyimi, hasar gelişimi, piyasa koşulları da dikkate alınmaktadır.</p> <p>Şirket 31 Aralık 2022 itibarıyla 82,063,224 TL tutarında matematik karşılık, 68,069,918 TL tutarında muallak tazminat karşılığı ayırmış olup söz konusu karşılıklar toplam teknik karşılıklar içerisinde önemli bir bakiyeyi oluşturmaktadır.</p> <p>Teknik karşılıklar içinde yer alan matematik karşılık ve muallak tazminat karşılığı doğaları gereği önemli tahminler ve yönetim yargıları içermesi sebebi ile kilit denetim konusu olarak seçilmiştir.</p>	<p>Bahse konu olan teknik karşılıkları denetlerken ilgili kontrollerin tasarımının ve uygulanmasının değerlendirilmesi, örneklem yöntemi ile detay testlerin yapılması ve analitik denetim testlerinin uygulanması prosedürleri gerçekleştirildi.</p> <p>Kullanılan varsayımlar, değerlendirilmesinin tutarlılığının değerlendirilmesi, yeniden hesaplanması ve mevzuat uygunluğu denetim ekibimizin bir parçası olan dış uzman olarak sertifikalı aktüerler ile birlikte kontrol edildi ve değerlendirildi.</p> <p>Ek olarak teknik hesapların konu olduğu dipnot 17 ve 2.24 açıklamaları tarafımızca değerlendirildi.</p>

#### 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

## 6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Mart 2023

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 10 Mart 2023

Ayhan SİNCEK

Genel Müdür

İsmail AYDEMİR

Mali İşler  
Genel Müdür Yardımcısı

Ömer Can HERGENÇ

Mali İşler  
Direktör

Ahmet Korhan AKÇÖL

Aktüer

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>BİLANÇOLAR.....</b>	<b>1-5</b>
<b>GELİR TABLOLARI.....</b>	<b>6-7</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....</b>	<b>8</b>
<b>ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....</b>	<b>9</b>
<b>KAR DAĞITIM TABLOSU .....</b>	<b>10</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>11-58</b>

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>I- Cari Varlıklar</b>			
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>14</b>	<b>245,083,186</b>	<b>245,095,824</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	224,369,400	232,578,788
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	20,713,786	12,517,036
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11</b>	<b>375,954,200</b>	<b>89,689,259</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	268,973,649	74,657,130
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	63,812,057	5,353,396
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	43,168,494	9,678,733
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		<b>66,150,977</b>	<b>26,994,211</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	46,998,047	13,769,724
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,491,762)	(996,294)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	3,403,289	4,605,588
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	17,241,403	9,615,193
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		<b>454,924</b>	<b>215,159</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		454,924	215,159
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>295,634</b>	<b>71,362</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		295,634	71,362
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>20,206,277</b>	<b>8,551,007</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	13,229,696	4,621,686
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	6,976,581	3,929,321
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>177,850</b>	<b>193,637</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		177,850	193,637
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>708,323,048</b>	<b>370,810,459</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.****31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO**

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>Dipnot</b>		
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12 ve 17</b>	<b>11,268,974,386</b>	<b>5,729,846,976</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 17	11,268,974,386	5,729,846,976
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>	<b>11 ve 45.2</b>	<b>586,457</b>	<b>586,457</b>
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		586,457	586,457
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>18,702,870</b>	<b>14,544,273</b>
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	17,350,270	16,739,520
6- Motorlu Taşıtlar	6	14,518,439	4,434,236
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,358,712	3,184,794
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	9,885,975	8,936,659
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(26,410,526)	(18,750,936)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>	<b>30,983,066</b>	<b>19,260,261</b>
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	41,965,566	29,444,424
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(24,223,819)	(16,032,963)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	13,241,319	5,848,800
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>47.1</b>	<b>268,240</b>	<b>606,569</b>
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	268,240	606,569
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>		<b>7,640,991</b>	<b>10,447,401</b>
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	7,640,991	10,447,401
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>11,327,156,010</b>	<b>5,775,291,937</b>
<b>VARLIK TOPLAMI (I + II)</b>		<b>12,035,479,058</b>	<b>6,146,102,396</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>1,057,728</b>	<b>3,183,574</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1,412,302	3,980,957
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(354,574)	(797,383)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>104,652,418</b>	<b>51,423,579</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	18,437,826	5,953,165
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	50,453,736	24,956,975
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	35,760,856	20,513,439
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
<b>C-İlişkili Tarafalara Borçlar</b>		<b>93,678</b>	<b>113,329</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		93,678	113,329
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>	<b>19 ve 47.1</b>	<b>12,604,501</b>	<b>8,291,742</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	12,609,236	8,307,236
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(4,735)	(15,494)
<b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>180,891,811</b>	<b>81,089,799</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	99,725,449	30,351,580
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	1,461,154
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	68,069,918	26,375,453
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	13,096,444	22,901,612
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	4, 17 ve 47.1	-	-
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>	<b>4</b>	<b>20,125,231</b>	<b>10,471,645</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		9,395,542	6,853,545
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,471,353	674,897
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	31,745,596	18,327,859
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(22,487,260)	(15,384,656)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>23</b>	<b>30,384,846</b>	<b>15,470,180</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	30,384,846	15,470,180
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>	<b>19, 23</b>	<b>333,118</b>	<b>32,327</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	181,491	32,327
2- Gider Tahakkukları	19	151,627	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>350,143,331</b>	<b>170,076,175</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>978,245</b>	<b>1,545,418</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1,167,079	1,911,255
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(188,834)	(365,837)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>2.14, 12, 17 ve 19</b>	<b>11,268,968,559</b>	<b>5,729,846,976</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 12, 17 ve 19	11,268,968,559	5,729,846,976
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>87,700,013</b>	<b>69,900,025</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	82,063,224	58,848,939
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	5,636,789	11,051,086
<b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>22</b>	<b>5,296,155</b>	<b>1,828,526</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	5,296,155	1,828,526
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>11,362,942,972</b>	<b>5,803,120,945</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>	<b>2.13 ve 15</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72,000,000	72,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5-Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>36,504,922</b>	<b>4,332,203</b>
1- Yasal Yedekler	15	7,636,529	4,843,836
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	32,655,844	646,792
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(3,787,451)	(1,158,425)
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>110,457,038</b>	<b>57,395,869</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		110,457,038	57,395,869
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(16,676,658)</b>	<b>(16,676,657)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,658)	(16,676,657)
<b>F-Dönem Net Karı / Zararı (-)</b>		<b>120,107,453</b>	<b>55,853,861</b>
1- Dönem Net Karı		120,107,453	55,853,861
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>322,392,755</b>	<b>172,905,276</b>
<b>ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)</b>		<b>12,035,479,058</b>	<b>6,146,102,396</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOSU (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
<b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>			
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>			
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		163,189,659	60,751,135
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	162,390,870	60,148,247
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	229,501,388	79,711,516
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	234,144,245	82,719,774
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(4,642,857)	(3,008,258)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+)	17	(68,571,672)	(18,102,115)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(69,225,347)	(17,275,462)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		653,675	(826,653)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-/+)		1,461,154	(1,461,154)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		1,461,154	(1,461,154)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		798,789	109,187
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	493,701
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>		<b>(202,937,604)</b>	<b>(71,380,200)</b>
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(142,125,708)	(53,776,827)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(102,887,550)	(41,806,732)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(103,659,787)	(42,964,972)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	772,237	1,158,240
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(39,238,158)	(11,970,095)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (+/-)		(39,295,294)	(10,760,496)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		57,136	(1,209,599)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	-	8,382,103
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	8,382,103
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(219,924)	(83,124)
4- Faaliyet Giderleri	31	(54,376,254)	(25,182,890)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5,364,267)	(719,462)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(5,836,872)	(822,422)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		472,605	102,960
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(851,451)	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(851,451)	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>(39,747,945)</b>	<b>(10,629,065)</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>			
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		96,522,104	78,390,272
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	96,522,104	78,390,272
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	97,324,301	78,455,755
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	106,317,987	83,527,941
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(8,993,686)	(5,072,186)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(802,197)	(65,483)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1,026,179)	1,387
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	223,982	(66,870)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		<b>(82,880,107)</b>	<b>(64,344,025)</b>
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(21,564,213)	(22,534,397)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(19,107,907)	(20,101,278)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(22,282,348)	(23,071,587)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17	3,174,441	2,970,309
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(2,456,306)	(2,433,119)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(2,822,283)	(2,717,648)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		365,977	284,529
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	9,805,168	(4,292,318)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		9,805,168	(4,292,318)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(17,850,018)	(9,338,254)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(19,080,295)	(9,304,324)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(19,080,295)	(9,304,324)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		1,230,277	(33,930)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı		1,230,277	(33,930)
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	5,634,221	(625,362)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(58,905,265)	(27,553,694)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>		<b>13,641,997</b>	<b>14,046,247</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>			
1- Fon İşletim Gelirleri		186,981,302	114,299,256
2- Yönetim Gideri Kesintisi		118,152,851	65,635,377
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	56,659,587	37,891,616
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		9,821,706	7,986,835
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		2,347,158	2,780,161
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	5,267
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>		<b>(124,765,695)</b>	<b>(76,494,509)</b>
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(14,259,539)	(8,419,041)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	(12,081)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(106,814,069)	(66,889,369)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(2,176,329)	(1,012,073)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(1,515,758)	(161,945)
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>		<b>62,215,607</b>	<b>37,804,747</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
<b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>			
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı(A-B)</b>		<b>(39,747,945)</b>	<b>(10,629,065)</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>		<b>13,641,997</b>	<b>14,046,247</b>
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>		<b>62,215,607</b>	<b>37,804,747</b>
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>36,109,659</b>	<b>41,221,929</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>	<b>26</b>	<b>145,869,023</b>	<b>53,173,774</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	55,758,785	41,028,148
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	82,772,779	11,021,094
4- Kambiyo Karları	26	7,337,459	1,124,532
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
<b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>		<b>(16,985,567)</b>	<b>(14,158,074)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	34	(1,031,948)	(1,289,849)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		858,451	(830,135)
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	(12,330)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	(20,550)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(654,419)	(197,895)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,8	(16,157,651)	(11,807,315)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b>		<b>(13,140,066)</b>	<b>(6,055,910)</b>
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,4	(15,428,673)	(6,270,940)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(2,439,191)	(44,917)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	7,520,100	1,700,983
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		546,088	848,598
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(3,338,390)	(2,218,566)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	(71,067)
<b>N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)</b>	<b>37</b>	<b>120,107,453</b>	<b>55,853,861</b>
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		151,853,049	74,181,719
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(31,745,596)	(18,327,859)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	120,107,453	55,853,861
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
<b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		292,043,080	113,523,563
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,202,299	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		5,751,599,646	2,073,188,748
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(783,286,384)	(174,916,823)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	(4,524,154)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(5,671,519,315)	(2,035,715,091)
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>(409,960,674)</b>	<b>(28,443,757)</b>
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(25,430,463)	(17,974,072)
10. Diğer nakit girişleri		28,612,342	14,761,269
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(8,500,677)	(7,656,193)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(415,279,472)</b>	<b>(39,312,753)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Maddi varlıkların satışı		103,740	(20,617)
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6,8	(31,160,042)	(3,817,214)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(161,808,980)	(60,965,255)
4. Mali varlıkların satışı		374,603,403	163,007,055
5. Alınan faizler		170,540,616	53,831,667
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(687,857)	(19,801,032)
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>351,590,880</b>	<b>132,234,604</b>
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(4,674,281)	(3,505,340)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(4,674,281)</b>	<b>(3,505,340)</b>
<b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		<b>4,918,435</b>	<b>3,511,504</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b>		<b>(63,444,438)</b>	<b>92,928,015</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>		<b>157,733,115</b>	<b>64,805,100</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12</b>	<b>94,288,677</b>	<b>157,733,115</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
<b>I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)</b>	72,000,000	-	(1,135,633)	-	-	2,750,832	2,000,000	(544,687)	41,860,084	952,132	117,882,728
<b>II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III- Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)</b>	72,000,000	-	(1,135,633)	-	-	2,750,832	2,000,000	(544,687)	41,860,084	952,132	117,882,728
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(613,738)	-	-	(613,738)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	1,782,425	-	-	-	-	-	-	-	1,782,425
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	-	(2,000,000)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	55,853,861	-	55,853,861
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	2,093,004	-	-	(41,860,084)	39,767,080	-
<b>IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021)</b> <b>(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	72,000,000	-	646,792	-	-	4,843,836	-	(1,158,425)	55,853,861	40,719,212	172,905,276

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
<b>I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021)</b>	72,000,000	-	646,792	-	-	4,843,836	-	(1,158,425)	55,853,861	40,719,212	172,905,276
<b>II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III- Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)</b>	72,000,000	-	646,792	-	-	4,843,836	-	(1,158,425)	55,853,861	40,719,212	172,905,276
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(2,629,026)	-	-	(2,629,026)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	32,009,052	-	-	-	-	-	-	-	32,009,052
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	120,107,453	-	120,107,453
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	2,792,693	-	-	(55,853,861)	53,061,168	-
<b>IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2022)</b> <b>(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	72,000,000	-	32,655,844	-	-	7,636,529	-	(3,787,451)	120,107,453	93,780,380	322,392,755

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Di pn ot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>			
1.1. DÖNEM KARI		151,853,049	74,181,719
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER			(16,626,876)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(31,745,596)	(18,327,859)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi			-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (Ertelenmiş Vergi)		7,520,100	1,700,983
<b>A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)</b>		<b>127,627,553</b>	<b>57,554,843</b>
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	(2,792,693)
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
<b>B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3 + 1.4 + 1.5)]</b>		<b>-</b>	<b>54,762,150</b>
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		-	-

(\* ) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamış olduğundan kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı belirtilmiştir.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 1. Genel Bilgiler

**1.1 Ana şirketin adı:** 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

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

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

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

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	17	15
Diğer personel	152	141
	<b>169</b>	<b>156</b>

**1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 12,529,499 TL (31 Aralık 2021: 4,790,362 TL).

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

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

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

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 1. Genel Bilgiler (Devamı)

**1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** 1 Ocak - 31 Aralık 2022 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Ayhan Sincek, Teknik, Aktüerya, Operasyon ve Finansal Yönetimlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İsmail Aydemir, Mali ve İdari İşler Direktörü Ömer Can Hergenç ve aktüer Ahmet Korhan Akçöl tarafından 10 Mart 2023 tarihinde beyan edilerek imzalanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

#### 2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

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

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama 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 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

#### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

#### 2.1.1 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

a. *31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

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

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

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

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiki kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

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

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

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

a. *31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:*

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

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

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

###### **b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

###### **TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleşirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

*b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler(Devamı):*

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

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

##### **TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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

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

##### **TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı**

Bu 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 olduğu 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.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

*b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler(Devamı):*

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

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

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

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

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

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

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



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.2 Konsolidasyon

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

##### 2.3 Bölüm Raporlaması

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

##### 2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

##### 2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

##### 2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket’in, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2021: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).

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.8 Finansal Varlıklar

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

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

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

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

##### *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in 63,812,057 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit ve değişken getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 5,353,396 TL).

##### *Satılmaya hazır finansal varlıklar*

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; kar payı, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin kar payı oranı yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

*Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):*

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

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda, alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, 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 2021: 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 - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar (14 no'lu dipnot)	224,369,400	232,578,788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	20,713,786	12,517,036
<b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>245,083,186</b>	<b>245,095,824</b>
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(149,659,850)	(84,614,844)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(1,134,659)	(2,747,865)
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>	<b>94,288,677</b>	<b>157,733,115</b>

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

##### 2.13 Sermaye

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36,000,000	50	36,000,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	36,000,000	50	36,000,000
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>72,000,000</b>	<b>100</b>	<b>72,000,000</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

###### i) Risk Poliçeleri:

###### *Yıllık Hayat*

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

###### *Uzun Süreli Hayat*

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi maluliyet ve işsizlik ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 1 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

###### *Kredili Hayat*

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

###### *Ferdi Kaza Sigortası*

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

###### ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 14 adet (31 Aralık 2021: 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 - 31 ARALIK 2022 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 kuruluşun, teklifin imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak giriş aidatı alınabilir.

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

###### ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı):*

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

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

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

###### iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüştürmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik/kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır. Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüştürmemiz 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 - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

###### *Danışma komitesi*

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

###### *Risk Fonu*

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

##### 2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

##### 2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

##### 2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

##### 2.18 Vergiler

###### *Kurumlar Vergisi*

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

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



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

##### *Ertelenmiş Vergi*

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

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

##### 2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

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

### **1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

##### 2.24 Teknik Karşılıklar

###### *Matematik Karşılıklar*

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

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

06/04/2022 tarih ve 2022/8 sayılı “Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge” uyarınca net risk karşılıklarına ek olarak komisyon ve gider payına ilişkin karşılıklar da hesaplama dahil edilmeye başlanmıştır. En iyi tahmin yöntemi kullanılarak ve hayat sigortası portföyü dikkate alınarak şirket Matematik karşılıklarını hesaplamaktadır. Şirketin kullandığı mortalite oranları ve gerçekleşen tazminatlar incelendiğinde mortalite tablolarının gerçekleşme oranının %45 oranında olduğu hesaplanmış ve ek bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı anlaşılmıştır.

Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 82,063,224 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2021: 58,848,939 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 - 31 ARALIK 2022 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*

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetim Kurumu tarafından yayımlanan ve 7 Aralık 2020 tarihinde yürürlüğe girmiş olan ve 2020/11 sayılı “2014/16 Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, IBNR şirket aktüeri tarafından hesaplanacaktır. Her branş bazında olmak üzere; kullanılacak olan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamasında, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının (“AZMM”) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır.

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak tazminat karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir (17 no’lu dipnot). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, hayat branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 7 Aralık 2020 tarihinde yürürlüğe girmiş olan ve 2020/11 sayılı “2014/16 Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Ferdi Kaza ve sağlık branşlarında ise sektör ortalaması yöntemi kullanılarak belirlenen tutar gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

###### *Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)*

Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. Buna göre, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ferdi kaza, sağlık ve hayat branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 2,012,547 TL, 88,908 TL ve 3,808,809 TL'dir (31 Aralık 2021: ferdi kaza branşı için net 882,349 TL, hayat branşı için net 2,926,053 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 88,913 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebelemiştir (31 Aralık 2021: 1,257,139 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tabloları 2022 3. çeyrek verilerini kullanarak Hastalık Sağlık ve Ferdi Kaza branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlamaktadır. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

###### *Dengeleme Karşılığı*

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 5,636,789 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 4,253,234 TL) (17 no'lu dipnot).

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

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 13,096,444 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2021: 22,901,612 TL) (17 no'lu dipnot).

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

###### *Devam Eden Riskler Karşılığı*

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

Bu hesaplama göre, her bir ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Şirket 24 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan 2022/27 nolu "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" gereğince Sağlık branşında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülmeyen değişiklikler nedeniyle dalgalanma olması halinde bu dalgalanmanın yaratacağı yanıtıcı etkilerinden arındırarak Sağlık branşında karşılık ayrılmasına gerek bulmamıştır (31 Aralık 2021: 1,461,154 TL).

#### 3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

##### *Sigorta riski*

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Hayat</b>		
- Ecelen vefat	19.621.789.535	16,257,257,294
- Kaza sonucu maluliyet	18.069.240.456	14,546,164,412
- Kritik hastalıklar	492.857.350	420,614,139
- Hastalık sonucu maluliyet	513.269.500	416,204,600
- Kaza sonucu tedavi masrafları	24.182.650	19,584,500
- Kaza sonucu vefat	44.436.500	11,695,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	9.983.378	9,817,736
- Kaza sonucu gündelik tazminat	458.750	394,425
<b>Hayat dışı</b>		
- Kaza sonucu maluliyet	13.971.522.785	9,989,521,216
- Kaza sonucu vefat	13.971.522.785	9,880,897,216
- Kaza sonucu tedavi masrafları	461.975.010	444,026,831
- Kaza sonucu gündelik tazminat	2.257.638	1,028,051
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik		
<b>Toplam</b>	<b>67.183.496.339</b>	<b>51,997,205,418</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

##### *Mortalite Riski:*

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

##### *Duyarlılık analizleri*

##### *Finansal risk*

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

##### *(a) Piyasa riski*

##### *i. Kur riski*

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 6,097,808 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 2,098,563 TL yüksek/düşük).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 200,516 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

##### *ii. Fiyat riski*

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

##### *iii. Kar payı riski*

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



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### (a) Piyasa riski (Devamı)

##### iii. Kar payı riski (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kar payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:</b>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	86,343,375	59,682,810
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	7,515,295	-
	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b>Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:</b>		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	179,324,953	211,226,767
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	56,296,762	5,353,396
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	182,630,274	14,974,320
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	43,168,494	9,678,733

##### Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

31 Aralık 2022	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(5,033,362)	5,033,362	(131,843)	132,191
	<b>(5,033,362)</b>	<b>5,033,362</b>	<b>(131,843)</b>	<b>132,191</b>

##### (b) Likidite riski

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

##### Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	24,956,975	-	-	-	24,956,975
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	5,953,165	-	-	-	5,953,165
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	10,471,645	-	-	-	10,471,645
Diğer borçlar	28,818,515	-	-	-	28,818,515
<b>Toplam</b>	<b>70,200,300</b>	-	-	-	<b>70,200,300</b>

###### Beklenen nakit akımları

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

###### Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	51,306	516,268	17,703,543	40,577,822	58,848,939
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	7,636,493	22,715,087	-	-	30,351,580
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	22,901,612	-	-	22,901,612
Muallak tazminat karşılığı	26,375,453	-	-	-	26,375,453
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	11,051,086	11,051,086
İştirah gider payı karşılığı - net	6,797,853	-	-	-	6,797,853
<b>Toplam</b>	<b>40,861,105</b>	<b>46,132,967</b>	<b>17,703,543</b>	<b>51,628,908</b>	<b>156,326,523</b>

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

##### **Finansal araçların makul değeri**

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

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

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

##### **Finansal varlıklar**

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

##### (b) Likidite riski (Devamı)

###### Finansal yükümlülükler

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

###### Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2022 tarihli asgari gerekli özsermayesi 125,022,755 TL (31 Aralık 2021: 73,014,317 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 203,006,789 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2021: 104,052,842 TL fazla).

#### 5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 6. Maddi Duran Varlıklar

##### Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	16,739,520	853,760	(243,010)	17,350,270
Motorlu taşıtlar	4,434,236	10,218,703	(134,500)	14,518,439
Kullanım Hakkı	8,936,659	949,316	-	9,885,975
Özel maliyetler	3,175,958	173,918	-	3,358,712
	<b>33,295,209</b>	<b>12,195,697</b>	<b>(377,510)</b>	<b>45,113,396</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(8,297,351)	(3,246,642)	188,587	(11,355,407)
Motorlu taşıtlar	(2,772,775)	(1,135,854)	118,619	(3,790,010)
Kullanım Hakkı	(5,057,963)	(3,051,228)	-	(8,109,191)
Özel maliyet bedelleri	(2,622,847)	(533,072)	-	(3,155,918)
	<b>(18,750,935)</b>	<b>(7,966,796)</b>	<b>307,206</b>	<b>(26,410,526)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>14,544,273</b>			<b>18,702,870</b>
	<b>1 Ocak 2021</b>	<b>İlaveler</b>	<b>Çıkışlar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	13,262,458	3,667,109	(190,047)	16,739,520
Motorlu taşıtlar	4,434,236	-	-	4,434,236
Kullanım Hakkı	7,525,160	1,411,499	-	8,936,659
Özel maliyetler	3,072,221	158,941	(46,368)	3,184,794
	<b>28,294,075</b>	<b>5,237,549</b>	<b>(236,415)</b>	<b>33,295,209</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	(5,643,748)	(2,857,536)	203,933	(8,297,351)
Motorlu taşıtlar	(1,885,927)	(886,848)	-	(2,772,775)
Kullanım Hakkı	(3,018,812)	(2,039,151)	-	(5,057,963)
Özel maliyet bedelleri	(2,177,272)	(489,935)	44,360	(2,622,847)
	<b>(12,725,759)</b>	<b>(6,273,469)</b>	<b>248,293</b>	<b>(18,750,935)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>15,568,316</b>			<b>14,544,273</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

  

	1 Ocak 2021	İlaveler	31 Aralık 2021
<b>Maliyet:</b>			
Haklar ve yazılımlar	17,655,520	11,788,905	29,444,425
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	1,173,293	4,675,507	5,848,800
	<b>18,828,813</b>	<b>16,464,412</b>	<b>35,293,225</b>
<b>Birikmiş itfa payı:</b>			
Haklar ve yazılımlar	(10,659,260)	(5,373,703)	(16,032,963)
	<b>(10,659,260)</b>	<b>(5,373,703)</b>	<b>(16,032,963)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>8,169,553</b>		<b>19,260,261</b>

#### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,229,583	1,351,926
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4,254,292	3,523,387
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,636,235	933,352
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	181,491	(32,327)
	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2022</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2021</b>
<b>Reasürans Gelirleri/(Giderleri)</b>		
Ödenen tazminatlar reasürör payı	3,946,678	4,128,549
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	1,702,882	(33,930)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	877,657	(893,523)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	423,112	(925,070)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(13,636,543)	(8,080,444)

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11. Finansal Varlıklar

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	268,973,649	74,657,130
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	7,515,295	5,353,396
- Kur korumalı mevduat	56,296,762	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	43,168,494	9,678,733
<b>Toplam</b>	<b>375,954,200</b>	<b>89,689,259</b>

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukuklar ABD cinsinden olup ortalama vadesi 36 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %5,25'dir (31 Aralık 2021: sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 47 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %9,71). Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 586,457 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2021: 586,457 TL) (45.2 no'lu dipnot).

#### Menkul kıymetler

	31 Aralık 2022		Kayıtlı Değer
	Maliyet Değeri	Makul Değer	
<b>Kira sertifikaları</b>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	170,708,980	268,973,649	268,973,649
Vadeye kadar elde tutulacak	61,409,765	63,812,057	63,812,057
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	18,591,244	43,168,494	43,168,494
<b>Toplam</b>	<b>250,709,989</b>	<b>375,954,200</b>	<b>375,954,200</b>

#### Menkul kıymetler

	31 Aralık 2021		Kayıtlı Değer
	Maliyet Değeri	Makul Değer	
<b>Kira sertifikaları</b>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	71,450,000	74,657,130	74,657,130
Vadeye kadar elde tutulacak	5,372,347	5,353,396	5,353,396
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	10,210,438	9,678,733	9,678,733
<b>Toplam</b>	<b>87,032,785</b>	<b>89,689,259</b>	<b>89,689,259</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2021: Yoktur).

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

15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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

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

	31 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	-	-	63,812,057	-	63,812,057	
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	43,168,494	-	-	-	43,168,494	
<b>Toplam</b>	<b>93,222,644</b>	<b>29,481,649</b>	<b>206,435,937</b>	<b>46,813,970</b>	<b>375,954,200</b>	

  

	31 Aralık 2021					Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	40,679,040	7,167,580	26,810,510	-	74,657,130	
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	5,353,396	-	5,353,396	
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	9,678,733	-	-	-	9,678,733	
<b>Toplam</b>	<b>50,357,773</b>	<b>7,167,580</b>	<b>32,163,906</b>		<b>89,689,259</b>	

#### 12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	11,268,974,386	5,729,846,976
Sigortalılardan alacaklar	46,998,047	13,769,724
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	17,241,403	9,615,193
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	3,403,289	4,605,588
	<b>11,336,617,125</b>	<b>5,757,837,481</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,491,762)	(996,294)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(77,315)	(79,877)
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net</b>	<b>11,335,048,048</b>	<b>5,756,761,310</b>

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

Sigortalılardan alacakların yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmiş	11,380,316	12,459,829
3 aya kadar	25,912,985	1,221,318
3 - 6 ay arası	7,257,751	75,743
6 ay - 1 yıl arası	2,446,995	12,834
<b>Toplam</b>	<b>46,998,047</b>	<b>13,769,724</b>

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
3 aya kadar	10,141,143	3,021,793
<b>Toplam</b>	<b>10,141,143</b>	<b>3,021,793</b>

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	996,294	1,680,583
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	495,468	(684,289)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>1,491,762</b>	<b>996,294</b>

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2021 Yoktur).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	224,369,400	232,578,788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	20,713,786	12,517,036
<b>Toplam</b>	<b>245,083,186</b>	<b>245,095,824</b>

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para mevduat		
- vadeli katılma hesabı	12,486,819	15,632,236
- vadesiz mevduat	1,338,685	190,428
TL mevduat		
- vadeli katılma hesabı	166,838,134	195,594,531
- vadesiz mevduat	43,705,762	21,161,593
<b>Toplam</b>	<b>224,369,400</b>	<b>232,578,788</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 149,659,850 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2021: 84,614,844 TL) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Yabancı para	TL karşılığı	Yabancı para	TL karşılığı
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	614,425	-	11,489,394
Avro	-	50,293	-	997,425
Gümüş	-	-	1,338,685	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>664.718</b>	<b>1,338,685</b>	<b>12,486,819</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

	<b>31 Aralık 2021</b>			
	<b>Yabancı para</b>		<b>TL karşılığı</b>	
	<b>Vadesiz</b>	<b>Vadeli</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>Vadeli</b>
ABD Doları	-	1,172,799	-	15,632,236
Altın	-	-	190,428	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,172,799</b>	<b>190,428</b>	<b>15,632,236</b>

#### 15. Sermaye

##### *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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 7,636,529 TL’dir (31 Aralık 2021: 4,843,836 TL).

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

	<b>1 Ocak 2022</b>		<b>Yeni çıkarılan</b>		<b>İtfa edilen</b>		<b>31 Aralık 2022</b>	
	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>
Ödenmiş	72,000,000	72,000,000	-	-	-	-	72,000,000	72,000,000
<b>Toplam</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>

	<b>1 Ocak 2021</b>		<b>Yeni çıkarılan</b>		<b>İtfa edilen</b>		<b>31 Aralık 2021</b>	
	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>	<b>Adet</b>	<b>Nominal TL</b>
Ödenmiş	72,000,000	72,000,000	-	-	-	-	72,000,000	72,000,000
<b>Toplam</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,000,000</b>	<b>72,000,000</b>

##### *Özel Fonlar (Yedekler):*

31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### *Aktüeryal kazanç/(kayıp):*

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Dönem başı - 1 Ocak	(1,158,425)	(544,687)
Aktüeryal kayıplar (22 no’lu dipnot)	(3,505,368)	(767,172)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	876,342	153,434
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>(3,787,451)</b>	<b>(1,158,425)</b>

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, “finansal varlıkların değerlemesi” hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 15. Sermaye (Devamı)

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

	2022	2021	2020
Satılmaya hazır finansal varlıklardan			
değerleme farkı	43,541,126	862,389	(1,419,541)
Ertilenmiş vergi etkisi	(10,885,281)	(215,597)	283,908
<b>Net tutar</b>	<b>32,655,844</b>	<b>646,792</b>	<b>(1,135,633)</b>

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

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

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

(\*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Şirket, hayat blokaj eksikliğini, 28 Şubat 2023 tarihinde tamamlamıştır.

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

	2022		2021	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	176,761	58,848,940	185,309	49,655,546
Dönem için yazılan poliçeler	255,008	31,797,126	108,557	18,683,763
Portföy değişimi (Azalış)	-	(10,871,064)	-	(1,993,022)
Çıkışlar	(216,787)	(6,147,761)	(117,105)	(6,563,994)
Komisyon ve gider payına ilişkin ek karşılık	-	11,072,218	-	-
Matematik karşılığı reasürör payı	-	2,636,235	-	(933,352)
<b>Dönem Sonu - 31 Aralık</b>	<b>214,982</b>	<b>82,063,224</b>	<b>176,761</b>	<b>58,848,940</b>

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hayat	38,776,218,120	31,681,732,106
Hayat dışı	28,407,278,220	20,315,473,312
<b>Toplam</b>	<b>67,183,496,340</b>	<b>51,997,205,418</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 31 Aralık 2022	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2021
(KEF) Alternatif Altın EYF	0.121446	0.083118
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0.173122	0.061364
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0.067985	0.048650
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0.073018	0.034952
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0.087244	0.039813
(KEZ) OKS Agresif EYF	0.108086	0.041527
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0.041625	0.025837
(KEB) Alternatif Standart EYF	0.049446	0.027076
(KET) OKS Atak EYF	0.068000	0.027382
(KEY) Başlangıç EYF	0.024740	0.020462
(KTZ) OKS Standart EYF	0.038199	0.021499
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0.021796	0.014780
(KED) Değişken EYF	0.044843	0.020215
(KJM) Kıymetli Madenler	0.021079	0.014779

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

	<u>31 Aralık 2022</u>	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	38,446,071,590	1,901,004,456
(KEF) Alternatif Altın EYF	24,905,012,201	3,024,614,112
(KEA) Alternatif Katkı EYF	34,340,089,266	1,429,406,216
(KEG) Alternatif Esnek EYF	13,282,865,092	1,158,850,282
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	11,099,745,827	1,921,610,197
(KTZ) OKS Standart Fonu	14,364,156,192	548,696,402
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	9,222,428,312	626,986,789
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2,834,134,503	206,942,833
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	2,586,739,651	63,995,939
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2,572,895,124	56,078,822
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	593,093,212	64,105,073
(KET) OKS Atak Fonu EYF	375,900,459	25,561,231
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	1,615,763,038	72,455,662
(KJM) Kıymetli Madenler	8,001,354,182	168,660,545
<b>Toplam</b>	<b>164,240,248,649</b>	<b>11,268,968,559</b>

	<u>31 Aralık 2021</u>	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	41,652,746,294	1,127,789,759
(KEF) Alternatif Altın EYF	21,327,092,504	1,772,665,275
(KEA) Alternatif Katkı EYF	28,373,763,806	733,092,935
(KEG) Alternatif Esnek EYF	14,000,277,264	557,393,039
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	9,014,991,726	553,195,952
(KTZ) OKS Standart Fonu	14,197,246,443	305,226,601
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	8,619,656,938	419,346,310
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	3,496,897,229	122,223,552
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	1,670,749,642	34,186,879
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	2,662,699,456	39,354,698
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	418,369,228	17,373,619
(KET) OKS Atak Fonu EYF	266,573,758	7,299,323
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	57,386,748	1,160,073
(KJM) Kıymetli Madenler	2,675,347,537	39,538,961
<b>Toplam</b>	<b>148,433,798,571</b>	<b>5,729,846,976</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022		1 Ocak - 31 Aralık 2022		Mevcut		Mevcut	
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	135,280	529,287,107	42,653	658,392,209	464,919	8,166,226,968		
Grup	190,108	178,252,935	142,965	420,147,165	506,440	2,968,929,330		
<b>Toplam</b>	<b>325,388</b>	<b>707,540,042</b>	<b>185,618</b>	<b>1,078,539,375</b>	<b>971,359</b>	<b>11,135,156,299</b>		

	1 Ocak - 30 Aralık 2021		1 Ocak - 30 Aralık 2021		Mevcut		Mevcut	
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	103,258	197,257,665	40,635	451,779,985	372,349	4,103,859,309		
Grup	181,950	104,072,791	126,389	262,382,502	484,516	1,602,877,348		
<b>Toplam</b>	<b>285,208</b>	<b>301,330,456</b>	<b>167,024</b>	<b>714,162,487</b>	<b>856,865</b>	<b>5,706,736,657</b>		

##### 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2022			1 Ocak - 31 Aralık 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	135,280	426,606,041	426,606,041	103,258	176,817,504	176,817,504
Kurumsal	190,108	149,444,690	149,441,086	181,950	89,118,967	89,118,967
<b>Toplam</b>	<b>325,388</b>	<b>576,050,731</b>	<b>576,047,127</b>	<b>285,208</b>	<b>265,936,471</b>	<b>265,936,471</b>

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2022			1 Ocak - 31 Aralık 2021		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	883	59,259,617	59,259,617	927	33,116,112	33,116,112
Kurumsal	159	1,765,741	1,765,741	291	3,497,128	3,497,128
<b>Toplam</b>	<b>1,042</b>	<b>61,025,358</b>	<b>61,025,358</b>	<b>1,218</b>	<b>36,613,240</b>	<b>36,613,240</b>

##### 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2021: Yoktur).

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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:

	<u>1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2022</u>			<u>1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021</u>		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	42,693	580,622,687	534,037,124	40,668	393,509,902	367,082,194
Kurumsal	143,257	407,415,854	382,632,361	126,592	251,116,606	239,775,655
<b>Toplam</b>	<b>185,950</b>	<b>988,038,541</b>	<b>916,669,485</b>	<b>167,260</b>	<b>644,626,508</b>	<b>606,857,849</b>

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

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2022</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	9,236	42,750,820	42,750,820	9,263	21,539,620	21,539,620
Grup	27,943	69,040,725	69,040,725	36,140	67,406,752	67,406,752
<b>Toplam</b>	<b>37,179</b>	<b>111,791,545</b>	<b>111,791,545</b>	<b>45,403</b>	<b>88,946,362</b>	<b>88,946,362</b>

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

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2022</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	1,556	4,170,484	4,170,484	10,627	4,497,713	4,497,713
Grup	17,700	1,303,074	1,303,074	31,730	919,226	919,226
<b>Toplam</b>	<b>19,256</b>	<b>5,473,558</b>	<b>5,473,558</b>	<b>42,357</b>	<b>5,416,939</b>	<b>5,416,939</b>

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2021: Yoktur).

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

*Muallak tazminat karşılığı:*

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

		<u>2021</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	11,597,692	(3,081,961)	8,515,731
Ödenen tazminatlar	(66,036,559)	4,128,549	(61,908,010)
Cari dönem değişimi	77,757,462	(3,055,272)	74,702,190
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>23,318,595</b>	<b>(2,008,684)</b>	<b>21,309,911</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	6,580,244	(1,514,703)	5,065,542
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>29,898,839</b>	<b>(3,523,387)</b>	<b>26,375,453</b>

##### Kazanılmamış primler karşılığı

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

		<u>2021</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	14,429,432	(2,245,449)	12,183,983
Net değişim	22,717,194	1,202,350	23,919,544
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>31,703,506</b>	<b>(1,351,926)</b>	<b>30,351,580</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 13,229,696 TL (31 Aralık 2021: 4,621,686 TL) ve 181,491 TL (31 Aralık 2021: 32,327 TL) olup, bilançoda “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesap kalemleri altında yer almaktadır.

##### Dengeleme karşılığı:

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

	<u>2021</u>					
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3,074,793	-	3,074,793	165,979	-	165,979
Net değişim	929,337	-	929,337	83,125	-	83,125
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>4,004,130</b>	<b>-</b>	<b>4,004,130</b>	<b>249,104</b>	<b>-</b>	<b>249,104</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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:*

	2022					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	6,797,852	-	6,797,852	-	-	-
Net değişim	(6,797,852)	-	(6,797,852)	-	-	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

  

	2021					
	Hayat			Hayat Dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7,101,827	-	7,101,827	-	-	-
Net değişim	(303,975)	-	(303,975)	-	-	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>6,797,852</b>	<b>-</b>	<b>6,797,852</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

*İkramiye ve indirimler karşılığı:*

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

  

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	26,991,397	-	26,991,397
Net değişim	4,089,785	-	4,089,785
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>22,901,612</b>	<b>-</b>	<b>22,901,612</b>

*Matematik karşılıklar:*

	Matematik Karşılık	
	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	59,782,292	49,655,546
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	31,797,126	18,683,763
<b>Portföy artışı toplamı</b>	<b>91,579,418</b>	<b>68,339,309</b>
İştirahlar (-)	(4,801,724)	(4,574,035)
Fesih ve iptaller	(1,243,721)	(1,896,937)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(102,317)	(93,022)
Portföy değişimi	(732,197)	(1,993,024)
<b>Portföy azalışı toplamı</b>	<b>(6,879,959)</b>	<b>(8,557,018)</b>
<b>Brüt matematik karşılık</b>	<b>84,699,459</b>	<b>59,782,292</b>
Matematik karşılığı reasürör payı	(2,636,235)	(933,352)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>82,063,224</b>	<b>58,848,939</b>

#### 18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	50,453,736	24,956,975
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	35,760,856	20,513,439
Aracılara ve sigortalılara borçlar	18,437,826	5,953,165
Komisyon borçları	151,627	-
Ertelemiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	181,491	32,327
<b>Toplam kısa vadeli borçlar</b>	<b>104,985,536</b>	<b>51,455,906</b>
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	12,609,236	8,307,236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(4,735)	(15,494)
<b>Toplam diğer borçlar</b>	<b>12,604,501</b>	<b>8,291,742</b>
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	11,268,968,559	5,729,846,976
<b>Toplam uzun vadeli borçlar</b>	<b>11,268,968,559</b>	<b>5,729,846,976</b>
<b>Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler</b>	<b>11,386,558,596</b>	<b>5,789,594,624</b>

#### 20. Krediler

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	1,412,302	3,980,957
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	1,167,079	1,911,252
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(543,408)	(1,163,220)
<b>Toplam kira yükümlülükleri</b>	<b>2,035,973</b>	<b>4,728,989</b>

#### 21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %25 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2021: %20). Şirket, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %25 oranından ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini hesaplamıştır.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları:</b>				
Alınan hizmet karşılıkları	15,114,504	7,659,618	3,778,626	1,914,905
İkramiye ve indirimler karşılığı	13,096,444	22,901,612	3,274,111	5,725,403
Personel prim karşılığı	12,449,500	6,200,000	3,112,375	1,550,000
İştiracı gider payı karşılığı	-	6,797,853	-	1,699,463
Dengeleme karşılığı	5,636,789	4,253,234	1,409,197	850,647
Kıdem tazminatı karşılığı	5,296,155	1,828,526	1,324,039	365,705
Finansal varlık değerlemesi	2,849,121	-	712,281	-
Kullanılmamış izin karşılığı	2,033,592	1,208,712	508,398	302,178
Devam eden riskler karşılığı	-	1,461,154	-	365,288
Personel satış prim karşılığı	787,250	401,850	196,813	100,463
Şüpheli alacak karşılığı	878,755	880,745	219,689	220,186
Maddi varlık kiralalamaları	259,189	850,294	64,797	212,573
Diğer	1,684,072	3,499,752	421,020	874,938
			<b>15,021,346</b>	<b>11,761,407</b>
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(6,745,877)	(5,256,021)	(1,686,469)	(1,314,005)
Finansal varlık değerlemesi	-	(4,898,081)	-	(1,057,366)
Diğer	(22,775,545)	(5,451,906)	(5,693,886)	(1,362,977)
<b>Net ertelenmiş vergi varlıkları</b>			<b>7,640,991</b>	<b>10,447,401</b>

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

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	10,447,401	9,095,719
Ertelenmiş vergi geliri	7,520,100	1,700,983
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	(10,326,511)	(349,301)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>7,640,991</b>	<b>10,447,401</b>

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	5,296,155	1,828,526
<b>Toplam</b>	<b>5,296,155</b>	<b>1,828,526</b>

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15,371.40 TL (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL) ile sınırlandırılmıştır.



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yıllık iskonto oranı (%)	1.69%	4.70%
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92.04%	94.54%

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19,982,83 TL (1 Ocak 2022: 10,848.59 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	1,828,526	1,013,424
Cari hizmet maliyeti	195,505	265,187
Kar payı maliyeti	155,458	152,014
Ödenen tazminatlar	(388,702)	(369,271)
Aktüeryal kayıp	3,505,368	767,172
<b>Dönem sonu – 31 Aralık</b>	<b>5,296,155</b>	<b>1,828,526</b>

#### 23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satış kampanya ve fatura karşılığı	15,114,504	7,659,618
Personel prim karşılığı	12,449,500	6,200,000
İzin karşılığı	2,033,592	1,208,712
Personel satış primi karşılığı	787,250	401,850
<b>Toplam</b>	<b>30,384,846</b>	<b>15,470,180</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 - 31 Aralık 2022</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	106,317,987	(8,993,686)	97,324,301	83,527,941	(5,072,186)	78,455,755
Hayat dışı	41,287,176	(4,642,857)	36,644,319	16,016,964	(2,168,090)	13,848,874
Sağlık	192,857,069	-	192,857,069	66,702,810	(840,168)	65,862,642
<b>Toplam</b>	<b>340,462,232</b>	<b>(13,636,543)</b>	<b>326,825,689</b>	<b>166,247,715</b>	<b>(8,080,444)</b>	<b>158,167,271</b>

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Aralık 2022 itibarıyla 9,821,706 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 7,986,835 TL), tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

#### 26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2022</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>
Katılma hesabı kar payı gelirleri	35,735,957	24,231,509
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	14,062,153	16,277,271
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	53,854,948	1,662,177
Kambiyo karı / (zararı), net	6,683,040	926,637
Menkul kıymet değerlendirme gelirleri	21,573,368	2,609,765
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	7,344,463	6,749,153
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	1,896,938	9,039
Hisse senedi değerlendirme gelirleri	4,063,737	510,328
<b>Toplam</b>	<b>145,214,604</b>	<b>52,975,879</b>

#### 27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

Yoktur (1 Ocak -31 Aralık 2021: Yoktur).

#### 29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

#### 31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2022</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	106,814,069	66,889,369
- Hayat	58,905,265	27,553,694
- Hayat dışı	54,376,254	25,182,890
<b>Toplam</b>	<b>220,095,588</b>	<b>119,625,953</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 32. Gider Çeşitleri

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2021</b>
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	71,848,336	38,388,779
Üretim komisyonu giderleri	54,305,398	36,285,150
Pazarlama satış giderleri	25,164,505	14,630,559
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	26,445,544	12,228,168
Bilgi işlem giderleri	13,630,974	6,849,630
İletişim giderleri	1,805,836	2,512,138
Danışmanlık giderleri	2,046,984	1,130,855
Aidat giderleri	891,011	622,148
Eğitim giderleri	1,708,853	839,533
Diğer	22,248,147	6,138,996
<b>Toplam</b>	<b>220,095,588</b>	<b>119,625,953</b>

#### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2021</b>
Maaş ödemesi	51,661,603	29,149,182
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	7,852,458	4,098,492
Hayat ve sağlık sigortası	2,875,966	1,455,590
Satış personeli başarı primi	3,729,291	1,132,540
Yemek parası	2,861,413	1,023,425
Diğer	2,867,605	1,529,550
<b>Toplam</b>	<b>71,848,336</b>	<b>38,388,779</b>

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

#### 34. Finansal Maliyetler

1 Ocak – 31 Aralık 2022 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 1,031,948 TL (1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021: 1,289,849 TL)'dir .

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem vergi gideri (-)	(31,745,596)	(18,327,859)
Ertelenmiş vergi geliri	7,520,100	1,700,983
<b>Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)</b>	<b>(24,225,496)</b>	<b>(16,626,876)</b>

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	(31,745,596)	(18,327,859)
Peşin ödenen vergiler (-)	22,487,260	15,384,656
<b>Net vergi yükümlülüğü</b>	<b>(9,258,336)</b>	<b>(2,943,203)</b>

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 2021 hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2022]</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>
Vergi öncesi kar	144,332,949	72,480,736
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(36,083,237)	(18,120,184)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	-	1,140,264
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	11,857,742	353,044
<b>Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri</b>	<b>(24,225,496)</b>	<b>(16,626,876)</b>

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Aralık 2022 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı geliri 6,683,040 TL'dir (31 Aralık 2021: 926,637 TL).

#### 37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

#### 38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

#### 39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

#### 40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

#### 41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2021:Yoktur).

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 42. Riskler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu on yedi adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 3,603,215 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,350,108 TL).

#### 43. Taahhütler

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	149,659,850	84,614,844
Kira sertifikaları	5,386,399	4,863,713
<b>Toplam (17.1 no'lu dipnot)</b>	<b>155,046,249</b>	<b>89,478,557</b>
Verilen teminat mektupları	2,655,835	1,355,000
<b>Toplam</b>	<b>2,655,835</b>	<b>1,355,000</b>

#### 44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

##### a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	5.486.805	1,803,759
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	4.915.395	3,319,313
<b>Toplam</b>	<b>10.402.200</b>	<b>5,123,072</b>

##### b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	45.797.427	27,333,442
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	18.651.859	12,722,898
<b>Toplam</b>	<b>64.449.286</b>	<b>40,056,340</b>

##### c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50.270.462	27,094,343
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	14.162.758	8,273,086
<b>Toplam</b>	<b>64.433.220</b>	<b>35,367,429</b>

#### 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur)

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021							
			(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586.457	586.457	-	31 Aralık 2022	37.958.315	23.960.856	79.649.757	183.964
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	586.457	586.457	-	31 Aralık 2021	21.855.845	10.875.143	37.179.492	445.190

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

#### 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

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

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 47. Diğer

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

##### a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	16,810,543	9,189,371
Katılımcılardan alacaklar	508,175	505,699
Giriş aidat karşılığı	(77,315)	(79,877)
<b>Toplam</b>	<b>17,241,403</b>	<b>9,615,193</b>

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bilgi işlem giderleri	3,388,173	2,416,870
Üyelik, aidat ve harç giderleri	1,398,200	614,686
Personel hayat ve sağlık sigortaları	8,128	161,087
Pazarlama ve reklam giderleri	192,338	333,512
Diğer	1,989,742	403,167
<b>Toplam</b>	<b>6,976,581</b>	<b>3,929,321</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 47. Diğer (Devamı)

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bilgi işlem gideri	262,705	596,158
Lisans kiralama gideri	3,564	8,964
Diğer	1,971	1,448
<b>Toplam</b>	<b>268,240</b>	<b>606,569</b>

##### d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Katılımcılar geçici hesabı	46,656,181	23,151,940
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	3,300,869	1,554,830
Katılımcılar cayma hesabı	329,928	133,685
Diğer	166,758	116,519
<b>Toplam</b>	<b>50,453,736</b>	<b>24,956,975</b>

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satıcılara borçlar	12,609,236	8,307,236
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(4,735)	(15,494)
<b>Toplam</b>	<b>12,604,501</b>	<b>8,291,742</b>

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dengeleme karşılığı	5,636,789	4,253,234
İştirah gider payı karşılığı	-	6,797,852
<b>Toplam</b>	<b>5,636,789</b>	<b>11,051,086</b>

##### g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Gider vergileri	3,019,301	2,138,179
Kanunen kabul edilmeyen giderler	313,944	73,656
Sabit kıymet satış zararları	4,863	6,626
Diğer giderler	282	105
<b>Toplam</b>	<b>3,338,390</b>	<b>2,218,566</b>

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### 47. Diğer (Devamı)

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

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(552,925)	(684,289)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(7,453,706)	4,958,074
Kıdem tazminat karşılığı	37,739	47,929
İzin karşılığı	(824,880)	270,729
Satış prim karşılığı	(385,401)	(74,025)
Personel prim karşılığı	(6,249,500)	1,700,000
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı	-	52,522
<b>Toplam</b>	<b>15,428,673</b>	<b>6,270,940</b>

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	295,000	190,000
<b>Toplam</b>	<b>295,000</b>	<b>190,000</b>

(\*) KDV hariç tutarlar gösterilmiştir.