

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR VE
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-56

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	881.223.097	467.934.973
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	815.515.029	422.025.922
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	65.708.068	45.909.051
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	1.019.843.902	967.345.575
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	669.343.231	618.537.063
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	169.585.919	147.070.997
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	180.914.752	201.737.515
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		894.804.673	299.504.165
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	300.463.689	258.697.207
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(3.421.031)	(3.063.019)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	566.414.997	15.909.613
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	31.347.018	27.960.364
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		7.192.201	954.289
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	45	7.192.201	954.289
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.921.931	1.332.101
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.921.931	1.332.101
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		102.296.874	77.764.803
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	73.033.532	55.592.952
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		61.991	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	29.201.351	22.171.851
G- Diğer Cari Varlıklar		4.986.085	1.195.098
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		697.233	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		4.288.596	1.194.842
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		256	256
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.912.268.762	1.816.031.003

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	23.048.400.601	18.848.632.583
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	23.048.400.601	11.268.974.386
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		7.000	7.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		7.000	7.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.986.658	3.444.257
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	3.986.658	3.444.257
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	99.939.025	68.046.177
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	45.582.933	21.398.487
6- Motorlu Taşıtlar	6	59.389.366	53.703.956
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.734.214	3.358.712
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	35.421.867	27.240.089
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(45.189.355)	(39.030.569)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	101.971.270	95.352.010
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	82.960.897	66.559.117
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(42.656.378)	(38.032.334)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	61.666.751	66.825.227
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	1.326.710	1.484.508
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	1.326.710	1.484.508
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	61.751.716	57.289.817
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	61.751.716	57.289.817
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		23.317.382.979	19.074.256.352
VARLIK TOPLAMI (I + II)		26.229.651.741	20.890.287.355

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2.819.224	1.194.644
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	4.678.110	1.562.403
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.858.885)	(367.760)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara. Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		351.890.703	264.558.077
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	156.897.228	56.126.734
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	76.621.098	106.145.195
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	118.372.376	102.286.147
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		335.886	131.148
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		335.886	131.148
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		41.130.541	36.878.184
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	41.176.890	36.878.411
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(46.349)	(228)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.522.666.082	736.689.047
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	1.181.998.687	466.121.565
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	255.368.256	159.155.049
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	85.299.139	111.412.433
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	4, 17 ve 47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		116.236.023	51.612.464
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		29.758.205	21.268.288
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		5.043.350	3.069.441
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	191.634.928	137.475.196
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(110.200.460)	(110.200.460)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		144.379.060	121.226.836
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	144.379.060	121.226.836
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		2.241.013	1.077.157
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	2.089.386	925.530
2- Gider Tahakkukları	19	151.627	151.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2.181.698.533	1.212.623.516

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	20.385.966	14.953.212
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	29.853.674	22.860.099
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(9.467.709)	(7.906.887)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14,12,17 ve 19	23.048.660.739	18.849.572.423
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	23.048.660.739	18.849.572.423
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		209.564.684	178.888.580
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.2, 4, 4 ve 17	195.751.388	168.526.655
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	13.813.296	10.361.926
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	7.325.171	6.304.046
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	7.325.171	6.304.046
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		23.285.936.560	19.049.718.261

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	72.000.000	72.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(8.882.109)	660.021
1- Yasal Yedekler	15	13.641.902	13.641.902
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(17.472.523)	(8.841.180)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(5.051.488)	(4.140.701)
D- Geçmiş Yıllar Karları		571.218.175	224.559.118
1- Geçmiş Yıllar Karları		571.218.175	224.559.118
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.657)	(16.676.658)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.657)	(16.676.658)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		144.357.240	346.659.057
1- Dönem Net Karı		144.357.240	346.659.057
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		762.016.649	627.201.539
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		26.229.651.741	20.889.543.316

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I-TEKNİK BÖLÜM			
A- Hayat Dışı Teknik Gelir			
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		397.890.836	762.321.775
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	396.677.138	751.039.624
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1.110.620.326	1.114.145.511
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	1.114.122.064	1.123.403.057
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3.501.739)	(9.257.546)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-)	17	(713.943.187)	(363.105.887)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(713.602.877)	(362.731.811)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(340.310)	(374.076)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1.213.697	11.282.151
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)			
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(383.630.837)	(726.595.786)
1.1- Odenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(274.853.100)	(424.876.501)
1.1.1- Brüt Odenen Tazminatlar (-)	17	(183.535.399)	(336.640.614)
1.1.2- Odenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	(183.767.039)	(340.129.960)
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	231.640	3.489.346
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (+/-)	17	(91.317.701)	(88.235.887)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)	17	(91.065.260)	(90.044.291)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(252.441)	1.808.404
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	17	30.742.440	(30.742.440)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı	17	30.742.440	(30.742.440)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	-	-
4- Faaliyet Giderleri	31	(1.500.479)	(2.168.265)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(130.403.881)	(243.922.187)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	(7.615.817)	(24.886.393)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)	17	(8.875.045)	(27.471.753)
6- Diğer Teknik Giderler (-)	17	1.259.228	2.585.360
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)			
D- Hayat Teknik Gelir			
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		157.139.832	370.010.145
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	157.139.832	370.010.145
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	159.073.767	373.300.373
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	165.464.027	390.889.870
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(6.390.260)	(17.589.497)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1.933.935)	(3.290.228)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(2.112.953)	(2.310.853)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	179.018	340.625
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider			
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(157.744.508)	(301.841.456)
1.1- Odenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(9.285.189)	(24.007.064)
1.1.1- Brüt Odenen Tazminatlar (-)	17	(4.389.682)	(21.157.820)
1.1.2- Odenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	(5.289.857)	(27.388.628)
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	900.175	6.230.808
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17	(4.895.506)	(2.849.244)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(3.142.402)	(4.792.401)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	246.896	1.943.157
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)	17	(4.629.145)	(67.573.549)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(4.629.145)	(67.573.549)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	-	-
3.1- Matematik Karşılıkları (-)	17	(19.608.917)	(61.577.038)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17	(20.888.193)	(64.757.384)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(20.888.193)	(64.757.384)
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	1.279.276	3.180.346
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1.950.891)	(2.556.872)
6- Yatırım Giderleri (-)		(122.270.366)	(146.126.933)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)			
G- Emeklilik Teknik Gelir			
1- Fon İşletim Gelirleri		149.248.093	354.095.635
2- Yönetim Gideri Kesintisi		74.787.482	215.733.136
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	64.665.906	116.853.698
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		9.268.520	19.482.988
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		526.185	2.025.813
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri			
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(105.812.460)	(280.207.595)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(9.793.206)	(30.828.559)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	-	(117.300)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(94.293.151)	(245.515.191)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(1.553.547)	(2.393.301)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)			
43.435.633			
73.888.040			

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)		14.259.999	35.725.989
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D-E)		(604.675)	68.168.689
I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G-H)		43.435.633	73.888.040
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		57.090.956	177.782.718
K- Yatırım Gelirleri	26	170.145.835	400.303.578
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		70.060.486	179.521.019
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		82.519.933	180.356.837
4- Kambiyo Karları	26	17.565.417	51.707.873
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağılı Ortaklıklar ve Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden 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		-	(11.282.151)
L- Yatırım Giderleri (-)		(5.394.516)	(31.612.523)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	4,34	(1.522.732)	(4.396.475)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		7.249.209	4.538.822
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	(20.186)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(323.974)	(2.233.070)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(10.797.019)	(29.501.614)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(23.325.304)	(62.339.518)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,4	(22.239.027)	(91.622.104)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		1.885.095	(12.198.994)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21,35	372.415	34.823.075
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	145.730	17.263.848
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(3.489.517)	(10.605.344)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	144.357.240	346.659.057
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		198.516.972	484.134.253
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(54.159.732)	(137.475.196)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	144.357.240	346.659.057
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.474.244.947	1.737.865.748
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		4.348.336.409	410.726.933
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(721.171.203)	(1.149.051.271)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(550.505.384)	(12.506.324)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(4.338.491.229)	(290.920.728)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		212.413.540	696.114.358
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(26.577.502)	(119.458.796)
10. Diğer nakit girişleri		35.678.243	197.582.817
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(10.770.001)	(139.298.220)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		210.744.280	634.940.159
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6, 8, 47.1	(58.756)	6.972.500
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	25.343.486	(126.242.266)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(202.400.000)	(594.249.175)
4. Mali varlıkların satışı		374.603.403	41.497.024
5. Alınan kar payı		152.580.419	265.601.657
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		1.591.663	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(122.434.251)	(2.377.069)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		229.225.964	(408.797.329)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(4.674.281)	(14.111.882)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(4.674.281)	(2.310.761)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		10.647.334	21.193.829
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		445.943.297	245.025.898
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	327.513.455	94.288.677
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	773.456.752	339.314.575

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.452)	120.107.452	93.780.381	322.392.755
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2023)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.452)	120.107.452	93.780.381	322.392.755
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(41.497.024)	-	-	-	-	-	-	-	(41.497.024)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(353.250)	-	-	(353.250)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	346.659.057	-	346.659.057
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	6.005.373	-	-	(120.107.453)	114.102.080	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.12/2023) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(8.841.180)	-	-	13.641.902	-	(4.140.701)	346.659.057	207.882.461	627.201.538

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karları / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararı)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	72.000.000	-	(8.841.180)	-	-	13.641.902	-	(4.140.701)	346.659.057	207.882.461	627.201.538
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2024)	72.000.000	-	(8.841.180)	-	-	13.641.902	-	(4.140.701)	346.659.057	207.882.461	627.201.538
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(8.631.343)	-	-	-	-	-	-	-	(8.631.343)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(910.787)	-	-	(910.787)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	144.357.240	-	144.357.240
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(346.659.057)	346.659.057	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2024) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(17.472.523)	-	-	13.641.902	-	(5.051.488)	144.357.240	554.541.518	762.016.648

(*) 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.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI		-	-
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (Ertelenmiş Vergi)		-	-
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)			
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3 + 1.4 + 1.5)] (*)			
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. OLAGAÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
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 (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR			
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
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 kar belirtilmiştir.

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 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, İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:2 Akkom Ofis Park-Kelif Plaza Kat:2 Ümraniye/İstanbul’dur.

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Üst ve orta kademeli yöneticiler	19	17
Diğer personel	171	149
Toplam	190	166

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: (1 Ocak – 31 Mart 2024: 27.467.747 TL) (1 Ocak- 31 Aralık 2023: 31.308.070 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.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Sunum Esasları

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

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

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

Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama

Kamu Gözetimi Kurumu (“KGK”), 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Mart 2024 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden SEDDK 6 Aralık 2023 tarihli 2023/30 sayılı genelge uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>
<i>TMS 12 (Değişiklikler)</i>	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

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

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

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

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, ikinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12'de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Sunum Esasları (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları (devamı)

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

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Mart 2024 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir :

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TMS 7 ve TFRS 7	<i>TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleşirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

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.

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

2.1.1. Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

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

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

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlendirilmesi 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.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bankalar (14 no'lu dipnot)	815.515.029	422.025.922
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	65.708.068	45.909.051
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	881.223.097	467.934.973
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(305.964.199)	(138.224.123)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(28.125.012)	(2.197.394)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	547.133.886	327.513.456

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

2.13 Sermaye

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

i) Risk Poliçeleri:

Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, 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 ve daimi maluliyet ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 2 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18 - 75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlığa bağlı risk değerlendirmesine göre değişir.

Kredili Hayat

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 15 adet (31 Aralık 2023: 15 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.

31 MART 2024 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 ayılması 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 paylaşılmaktadır. 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 Resmî 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.

31 MART 2024 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik / kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır. Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüşmemiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

iv) *Katılım Sigortacılığı*

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Danışma komitesi

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

Risk Fonu

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan kurum kazançları üzerinden uygulanan %20 kurumlar vergisi oranı, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Kanun kapsamında 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13'üncü maddesinde yapılan değişiklik ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden uygulanacak vergi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Şirket, bu çerçevede, 31 Mart 2024 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %30'dur (2023: %30).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Torba Kanun’un 17’ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Mart 2024 tarih itibarı ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Ertelemiş Vergi

Ertelemiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelemiş 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.

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

31 MART 2024 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.

31 MART 2024 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 olan 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 tutarını 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 olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir.

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

Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 195.751.388 TL tutarında net matematik karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2023: 168.526.655 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.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, hayat dışı ferdi kaza branşı için, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. 15 Ocak 2024 tarihinde yayınlanan 2024-3 genelgesi kapsamında muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesi hakkındaki 2016/22 sayılı genelgede değişiklik yapılmasına dair genelge kapsamında nakit akışlarının iskonto edilmesinde kullanılacak oran %28’den %35’e çıkartılmıştır. Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Bu çerçevede, Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve hayat branşı için yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, Şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda, gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart zincir yöntemini seçmiş olup büyük hasar elemesi yapmamıştır. Brüt olarak yapılan AZMM hesaplamaları üzerinden net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı tutarların bulunması için; AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasarların konservasyon oranları kullanılmıştır. Buna göre, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 10.458.219 TL ve 9.054.646 TL'dir (31 Aralık 2023: AZMM yöntemiyle ferdi kaza branşı için net 5.600.735 TL, hayat branşı için net 6.681.077 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sağlık branşı için sektör ortalaması yöntemini kullanmış ve 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla net 3.265.007 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebelemiştir (31 Aralık 2023: 2.002.977TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verilerini kullanarak 2020 yılı Hastalık Sağlık branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlar. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul eder ve bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları ve reasürans payı hesaplar.

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli ve 11 ili etkileyen depreme ilişkin ödenecek tazminatlar için 2.000.000 TL dengeleme karşılığı kullanılmıştır. Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 13.813.296 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 10.361.926 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtma zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapar. Bu kapsamda Şirket, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda katılım sigortacılığı esasları doğrultusunda 85.299.139 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2023: 111.412.433 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

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

Bu hesaplama göre, her bir ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Hayat		
- Ecelen vefat	36.760.382.884	32.698.507.936
- Kaza sonucu maluliyet	35.504.402.732	31.147.171.962
- Kritik hastalıklar	654.584.800	661.507.100
- Hastalık sonucu maluliyet	1.125.325.000	860.678.000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	20.184.500	24.434.600
- Kaza sonucu vefat	400.755.000	140.828.000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	16.696.434	15.218.673
- Kaza sonucu gündelik tazminat	716.150	691.655
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	44.541.366.629	36.818.226.096
- Kaza sonucu vefat	44.539.129.745	36.725.025.606
- Kaza sonucu tedavi masrafları	719.269.014	812.536.282
- Kaza sonucu gündelik tazminat	4.616.050	3.882.450
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	0	0
Toplam	164.287.428.937	139.908.708.360

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 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 kâr payı oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Kâr payı oranı riskinin yönetimi kâr payı oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski (Devamı)

iii. Kar payı riski (Devamı)

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kâr payı getirili finansal varlıkları aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	456.303.926	424.917.713
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	131.149.726	30.884.074
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	666.917.052	320.890.264
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	38.436.193	116.186.923
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	213.039.304	193.619.350

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 31 Mart 2024 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 Mart 2024	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(9.449.502)	9.449.502	(9.449.502)	9.449.502
	(9.449.502)	9.449.502	(9.449.502)	9.449.502

31 Aralık 2023	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(7.679.827)	7.679.827	(7.679.827)	7.679.827
	(7.679.827)	7.679.827	(7.679.827)	7.679.827

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Mart 2024	Defter Değeri	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	76.621.098	-	-	-	76.621.098
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	151.052.583	5.844.645	-	-	156.897.228
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	116.236.023	-	-	-	116.236.023
Diğer borçlar	159.838.804	-	-	-	159.838.804
Toplam	509.593.154	5.844.645	-	-	509.593.154

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 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 2023	Defter Değeri	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	106.145.195	106.145.195	-	-	106.145.195
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	56.126.734	47.707.724	8.419.010	-	56.126.734
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	51.612.465	51.612.465	-	-	51.612.465
Diğer borçlar	139.295.479	139.295.479	-	-	139.295.479
Toplam	353.179.872	344.760.863	8.419.010	-	353.179.872

Beklenen nakit akımları

31 Mart 2024	Defter Değeri	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	32.640.626	86.522.099	70.882.180	5.706.484	195.751.389
Kazanılmamış primler karşılığı - net	21.805.751	1.160.192.936	-	-	1.181.998.687
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	19.214.180	66.084.958	-	-	85.299.139
Muallak tazminat karşılığı (*)	255.368.256	-	-	-	255.368.256
Dengeleme karşılığı - net	1.006.733	-	-	12.806.563	13.813.296
Toplam	330.035.546	1.312.799.993	70.882.180	18.513.047	1.732.230.767

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2023	Defter Değeri	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	46.261.344	1.041.572	46.120.252	75.103.487	168.526.655
Kazanılmamış primler karşılığı - net	399.981.770	66.139.795	-	-	466.121.565
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-249.712.247	361.124.680	-	-	111.412.433
Muallak tazminat karşılığı (*)	159.155.049	-	-	-	159.155.049
Dengeleme karşılığı - net	4.420.049	-	-	5.941.877	10.361.926
Toplam	360.105.965	428.306.047	46.120.252	81.045.363	915.577.628

(*) Muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

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:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 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 varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

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 Mart 2024 tarihli asgari gerekli özsermayesi 283.536.692 (31 Aralık 2023: 283.536.692 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 354.026.772 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2022: 203.006.789 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2024
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	21.398.487	24.229.020	44.573	45.582.933
Özel maliyet	4.734.214	-	-	4.734.214
Motorlu taşıtlar	53.703.956	5.685.410	-	59.389.366
Kullanım Hakkı Varlıkları	27.240.089	8.181.778	-	35.421.867
	107.076.746	38.096.207	44.573	145.128.381
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(14.506.217)	(1.770.690)	18.792	(16.258.115)
Özel maliyet	(3.343.933)	(131.644)	-	(3.475.577)
Motorlu taşıtlar	(8.526.781)	(2.721.315)	-	(11.248.096)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(12.653.638)	(1.553.930)	-	(14.207.568)
	(39.030.569)	(6.177.579)	18.792	(45.189.355)
Net defter değeri	68.046.177			99.939.025
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	17.350.270	4.514.067	(465.850)	21.398.487
Özel maliyet	3.358.712	1.392.838	(17.336)	4.734.214
Motorlu taşıtlar	14.518.439	42.157.903	(2.972.386)	53.703.956
Kullanım Hakkı Varlıkları	9.885.975	17.354.114	-	27.240.089
	45.113.396	65.418.922	(3.455.572)	107.076.746
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(11.335.407)	(3.506.866)	356.056	(14.506.217)
Özel maliyet	(3.155.918)	(198.581)	10.566	(3.343.933)
Motorlu taşıtlar	(3.790.010)	(7.443.206)	2.706.435	(8.526.781)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(8.109.191)	(4.544.447)	-	(12.653.638)
	(26.410.526)	(15.693.100)	3.073.057	(39.030.569)
Net defter değeri	18.702.870			68.046.177

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	İlaveler	31 Mart 2024
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	66.559.117	16.401.780	82.960.897
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	66.825.227	(5.158.476)	61.666.751
	133.384.344	11.243.304	144.627.648
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(38.032.334)	(4.624.044)	(42.656.378)
	(38.032.334)	(4.624.044)	(42.656.378)
Net defter değeri	95.352.010		101.971.270

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Aralık 2023
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	41.965.566	24.593.551	66.559.117
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	13.241.319	53.583.907	66.825.227
	55.206.885	78.177.458	133.384.344
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(24.223.819)	(13.808.514)	(38.032.334)
	(24.223.819)	(13.808.514)	(38.032.334)
Net defter değeri	30.983.066		30.983.066

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	7.692.515	7.698.059
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	2.034.840	2.196.132
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	10.940.445	8.401.941
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	(842.424)	925.530
	1 Ocak-31 Mart 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminatlar reasürör payı	1.131.815	9.720.154
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	2.538.504	5.765.706
Alınan komisyonlar	(771.438)	(1.445.127)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	(161.292)	(33.451)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(5.545)	3.751.561
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(9.891.999)	(26.847.043)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	669.343.231	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	38.436.193	30.884.074
- Kur korumalı mevduat	131.149.726	116.186.923
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	180.914.752	201.737.515
Toplam	1.019.843.902	967.345.575

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri ABD Doları kağıtlar için 29 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı ABD Doları kağıtlar için ise %5,25'tir (31 Aralık 2022: Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukukların ABD cinsinden olup ortalama vadesi 36 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %5,25'dir Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 16 ay, ABD Doları kağıtlar için 23 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %22 ABD Doları kağıtlar için ise %4,69'tir (31 Aralık 2022: Ortalama vadeleri TL kağıtlar için 28 ay, ABD Doları kağıtlar için 20 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %18 ABD Doları kağıtlar için ise %5'tir)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 3.986.658 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2023: 3.444.257 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler

	31 Mart 2024		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	517.705.400	669.343.231	669.343.231
Vadeye kadar elde tutulacak	144.988.723	169.585.919	169.585.919
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	76.483.398	160.064.765	160.064.765
- Hisse Senedi	13.035.082	20.849.987	20.849.987
Toplam	752.212.604	1.019.843.902	1.019.843.902

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar(devamı)

	31 Aralık 2023		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	485.143.199	618.537.063	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak	135.407.213	147.070.997	147.070.997
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	120.284.491	201.737.515	201.737.515
Toplam	740.834.902	967.345.575	967.345.575

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 2023: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

11.4 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	31 Mart 2024				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	189.447.044	70.849.813	338.418.266	70.628.107	669.343.231
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	131.149.726	-	38.436.193	-	169.585.919
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	180.914.752	-	-	-	180.914.752
Toplam	501.511.522	70.849.813	376.854.458	70.628.107	1.019.843.902

	31 Aralık 2023				Toplam
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	279.553.182	30.958.975	242.247.652	65.777.254	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	111.725.181	-	35.345.816	-	147.070.997
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	201.737.515	-	-	-	201.737.515
Toplam	593.015.878	30.958.975	277.593.468	65.777.254	967.345.575

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	23.048.400.601	18.848.632.583
Sigortalılardan alacaklar	300.463.689	258.697.207
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	31.347.018	27.960.364
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	566.414.997	15.909.613
	23.946.626.305	19.151.199.767
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(3.421.031)	(3.063.019)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(74.243)	(74.412)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	23.943.131.031	19.148.062.336

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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 2023: Yoktur).

12.4 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş	115.052.386	71.284.310
3 aya kadar	138.222.378	122.455.604
3 - 6 ay arası	36.499.780	55.448.214
6 ay - 1 yıl arası	10.689.144	9.509.079
Toplam	300.463.689	258.697.207

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş alacaklar	21.952.414	13.261.017
Toplam	21.952.414	13.261.017

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı - 1 Ocak	3.063.019	1.491.762
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	358.012	1.571.257
Dönem sonu – 31 Aralık	3.421.031	3.063.019

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2023 Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	815.515.029	422.025.922
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	65.708.068	45.909.051
Toplam	881.223.097	467.934.973

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	130.956.842	140.488.856
- vadesiz mevduatlar	24.305.607	2.353.157
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	535.960.210	180.401.408
- vadesiz mevduatlar	124.292.370	98.782.501
Toplam	815.515.029	422.025.922

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 305.964.199 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, SEDDK bloke edilmiştir (31 Aralık 2023: 138.224.123 TL) (43 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024			TL karşılığı
	Vadesiz	Yabancı para Vadeli	Vadesiz	
ABD Doları	-	1.831.598	-	59.133.871
Avro	268	-	9.311	-
Altın	8.800	29.322	21.524.800	71.822.972
Gümüş	104.585	-	2.771.496	-
Toplam	113.652	1.860.920	24.305.607	130.956.842

	31 Aralık 2023			TL karşılığı
	Vadesiz	Yabancı para Vadeli	Vadesiz	
ABD Doları	-	3.439.667	-	101.257.593
Avro	-	20.016	-	39.231.262
Gümüş	104.585	-	2.353.157	-
Toplam	104.585	3.449.683	104.585	3.449.683

15. Sermaye

	1 Ocak 2023		Yeni çıkarılan			İtfa edilen		31 Aralık 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	
Ödenmiş	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000	
Toplam	72.000.000	72.000.000	-	-	-	-	72.000.000	72.000.000	

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

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 13.641.902 TL'dir (31 Aralık 2023: 13.641.902 TL).

Özel Fonlar (Yedekler):

31 Mart 2024 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bulunmamaktadır).

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	(5.051.488)	(3.787.451)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(1.091.801)	(537.513)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	1.091.801	184.263
Dönem sonu - 31 Mart	(5.051.488)	(4.140.701)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 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:

	2024	2023
Satılmaya hazır finansal varlıklardan değerlendirme farkı	(8.841.180)	(12.630.257)
Ertelenmiş vergi etkisi	(8.631.343)	3.789.077
Net tutar	(17.472.523)	(8.841.180)

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 Mart 2024	31 Aralık 2023
Hayat branşları için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	228.389.561	202.358.965
Hayat branşları tesis edilmiş teminat tutarı (43 no’lu dipnot)	284.897.154	188.521.394
Hayat dışı branşları tesis edilmesi gereken teminat tutarı	158.324.987	147.520.313
Hayat dışı branşları tesis edilmiş teminat tutarı (43 no’lu dipnot) (*)	302.450.042	62.711.116

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

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

	2024		2023	
	Polİçe Adedi	Matematik Karşılık	Polİçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	133.328	168.526.655	121.253	82.063.224
Dönem için yazılan poliçeler	11.391	50.314.156	47.353	131.753.096
Çıkışlar	(7.576)	(20.050.667)	(35.278)	(36.887.722)
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(10.940.445)	-	(8.401.941)
Matematik Karşılıktan İndirilecek Tutar	-	7.901.689	-	5.895.243
Dönem Sonu - 31 Mart	137.143	195.751.389	133.328	168.526.655

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Hayat	74.483.047.501	65.549.037.926
Hayat dışı	89.804.381.436	74.359.670.434
Toplam	164.287.428.937	139.908.708.360

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar	Birim Fiyatlar
	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,056175	0,049133
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,070193	0,062131
(KED) Değişken EYF	0,084323	0,072378
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,264138	0,21956
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,145262	0,127977
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,284208	0,247304
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,13663	0,116558
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,127005	0,114714
(KET) OKS Atak EYF	0,126757	0,101991
(KEY) Başlangıç EYF	0,036623	0,033069
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,221166	0,186745
(KJM) Kıymetli Madenler	0,04139	0,035068
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,025297	0,022755
(KLT) Temettü Hisse Fon	0,018134	0,016216
(KTZ) OKS Standart EYF	0,054119	0,049177

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

	31 Mart 2024	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	46.930.382.224	2.636.314.221
(KEB) Alternatif Standart Eyf	34.931.298.535	2.451.932.638
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu Eyf	2.566.306.111	216.398.630
(KEF) Alternatif Altın Eyf	31.962.195.929	8.442.430.508
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	11.404.121.333	1.656.585.473
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	11.017.239.273	3.131.187.539
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	2.524.232.777	344.885.924
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	11.384.219.196	1.445.852.759
(KET) OKS Atak Fonu Eyf	536.887.313	68.054.225
(KEY) Başlangıç Fonu Eyf	4.090.343.116	149.800.636
(KEZ) OKS Agresif Fonu Eyf	1.708.512.658	377.864.911
(KJM) Kıymetli Madenler	16.829.243.779	696.562.400
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları Eyf	3.776.570.349	95.535.900
(KLT) Temettü Hisse Fon	26.081.800.174	472.967.364
(KTZ) OKS Standart Fonu	15.933.177.064	862.287.610
Toplam	221.676.529.830	23.048.660.739

	31 Aralık 2023	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	42.869.603.466	2.106.312.227
(KEB) Alternatif Standart Eyf	36.368.251.574	2.259.595.839
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu Eyf	1.634.571.866	118.307.043
(KEF) Alternatif Altın Eyf	29.977.510.887	6.581.862.290
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	11.943.003.487	1.528.429.757
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	10.888.083.964	2.692.666.717
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	2.434.811.461	283.796.754
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	11.078.139.172	1.270.817.657
(KET) OKS Atak Fonu Eyf	441.213.713	44.999.828
(KEY) Başlangıç Fonu Eyf	3.986.378.264	131.825.543
(KEZ) OKS Agresif Fonu Eyf	1.051.472.051	196.357.148
(KJM) Kıymetli Madenler	14.748.005.061	517.183.041
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları Eyf	3.328.310.020	75.735.694
(KLT) Temettü Hisse Fon	18.195.366.895	295.056.070
Toplam	204.127.161.131	18.849.572.423

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	40.829	4.067.647.857	14.268	630.946.165	593.250	17.232.977.089
Grup	47.251	1.207.317.918	39.698	326.753.582	551.556	5.815.683.650
Toplam	88.080	5.274.965.775	53.966	957.699.747	1.144.806	23.048.660.739

	Dönem içinde giren		Dönem içinde ayrılan		Mevcut	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	150.802	937.719.569	48.608	1.755.312.589	567.125	13.699.960.129
Grup	190.073	331.051.309	134.426	755.968.525	544.957	5.053.297.027
Toplam	340.875	1.268.770.878	183.034	2.511.281.113	1.112.082	18.356.310.870

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

	1 Ocak - 31 Mart 2024			1 Ocak - 31 Aralık 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	40.829	264.876.112	264.876.112	150.802	861.049.770	861.049.770
Kurumsal	47.251	185.574.993	185.574.993	190.073	285.033.596	285.031.951
Toplam	88.080	450.451.105	450.451.105	340.875	1.146.083.366	1.146.081.721

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

	1 Ocak - 31 Mart 2024			1 Ocak - 31 Aralık 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	250	305.325.563	305.325.563	826	106.636.277	106.636.277
Kurumsal	150	212.145.764	212.145.764	266	8.555.950	8.555.950
Toplam	400	517.471.327	517.471.327	1.092	115.192.227	115.192.227

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak - 31 Mart 2024			1 Ocak - 31 Aralık 2023		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	14.568	573.525.141	532.054.541	48.829	1.580.780.158	1.462.300.344
Kurumsal	36.342	309.362.257	291.072.325	134.832	751.843.284	706.778.323
Toplam	50.910	882.887.398	823.126.866	183.661	2.332.623.442	2.169.078.667

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

	1 Ocak - 31 Mart 2024			1 Ocak - 31 Aralık 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	4.180	125.773.076	125.773.076	6.796	274.026.724	274.026.724
Grup	14.058	23.587.963	23.587.963	103.797	129.900.986	129.900.986
Toplam	18.238	149.361.039	149.361.039	110.593	403.927.710	403.927.710

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

	1 Ocak - 31 Mart 2024			1 Ocak - 31 Aralık 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2.435	2.558.313	2.558.313	2.033	9.289.215	9.289.215
Grup	10.902	736.589	736.589	89.376	3.748.624	3.748.624
Toplam	13.337	3.294.902	3.294.902	91.409	13.037.839	13.037.839

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2023: Yoktur).

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	166.853.108	(5.971.647)	160.881.461
Ödenen tazminatlar	189.056.896	(1.131.815)	187.925.081
Cari dönem değişimi	(116.047.372)	2.535.492	(113.511.880)
Dönem sonu - 31 Mart	239.862.632	(4.567.969)	235.294.663
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	26.663.403	(3.885.532)	22.777.871
Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskonto	(3.465.264)	760.986	(2.704.278)
Dönem sonu - 31 Mart	263.060.771	(7.692.515)	255.368.256

Muallak tazminat karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	72.016.417	3.946.499	68.069.918
Ödenen tazminatlar	367.518.588	(8.953.045)	358.565.543
Cari dönem değişimi	(289.204.133)	6.927.897	(282.276.236)
Dönem sonu - 31 Aralık	150.330.872	(5.971.647)	144.359.225
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	16.781.910	(2.497.121)	14.284.789
Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskonto	(2.819.677)	770.708	(2.048.968)
Dönem sonu - 31 Aralık	166.853.108	(7.698.059)	159.155.049

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 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:

Kazanılmamış primler karşılığı

		<u>2024</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı- 1 Ocak	466.121.565	(2.196.132)	466.121.565
Net değişim	717.911.962	(161.292)	718.073.254
Dönem sonu- 31 Mart	1.184.033.527	(2.034.840)	1.181.998.687

		<u>2023</u>	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı- 1 Ocak	101.955.032	(2.229.583)	99.725.449
Net değişim	366.362.665	33.451	366.396.116
Dönem sonu- 31 Aralık	468.317.697	(2.196.132)	466.121.565

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 55.592.952 TL (31 Aralık 2022: 13.229.696 TL) ve 925.530 TL (31 Aralık 2022: 181.491 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Hayat</u>	<u>Hayat dışı</u>	<u>Hayat</u>	<u>Hayat dışı</u>
	Brüt	Reasürans Payı	Brüt	Reasürans Payı
Dönem başı - 1 Ocak	7.724.633	-	7.724.633	2.637.293
Net değişim	1.950.891	-	1.950.891	1.500.479
Dönem sonu - 31 Mart	9.675.524	-	9.675.524	4.137.772

	<u>2023</u>		<u>2023</u>	
	<u>Hayat</u>	<u>Hayat dışı</u>	<u>Hayat</u>	<u>Hayat dışı</u>
	Brüt	Reasürans Payı	Brüt	Reasürans Payı
Dönem başı - 1 Ocak	5.167.761	-	5.167.761	469.028
Net değişim	2.556.872	-	2.556.872	2.168.265
Dönem sonu - 31 Aralık	7.724.633	-	7.724.633	2.637.293

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 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:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	Brüt	Reasürans payı	2024 Net
Dönem başı - 1 Ocak	111.412.433	-	111.412.433
Net değişim	(26.113.295)	-	(26.113.295)
Dönem sonu - 31 Mart	85.299.139	-	85.299.139

	Brüt	Reasürans payı	2023 Net
Dönem başı - 1 Ocak	13.096.444	-	13.096.444
Net değişim	98.315.989	-	98.315.989
Dönem sonu - 31 Aralık	111.412.433	-	111.412.433

Matematik karşılıklar:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	168.526.655	82.063.224
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	50.314.156	100.826.156
Portföy artışı toplamı	168.526.655	182.889.380
İştirahlar (-)	(1.257.441)	(2.909.391)
Fesih ve iptaller	(1.370.072)	(1.627.644)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(34.930)	(191.155)
Portföy değişimi	(17.388.225)	(7.127.837)
Portföy azalışı toplamı	(20.050.667)	(11.856.027)
Matematik Karşılıklardan Yapılan İndirimler	7.901.689	5.895.243
Brüt matematik karşılık	206.691.833	176.928.596
Matematik karşılığı reasürör payı	(10.940.445)	(8.401.941)
Dönem sonu - 31 Mart	195.751.388	168.526.655

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	76.621.098	106.145.195
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	118.372.376	102.286.147
Aracılara ve sigortalılara borçlar	156.897.228	56.126.734
Komisyon borçları	151.627	151.627
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	2.089.386	925.530
Toplam kısa vadeli borçlar	354.131.717	265.635.234
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	41.176.890	36.878.411
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no'lu dipnot)	(46.349)	(228)
Toplam diğer borçlar	41.130.541	36.878.184
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	23.048.400.601	18.848.632.583
Toplam uzun vadeli borçlar	23.048.400.601	18.848.632.583
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	23.443.662.859	19.151.146.001

20. Krediler

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	4.678.110	1.562.403
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	29.853.674	22.860.099
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(11.326.594)	(8.274.647)
Toplam kira yükümlülükleri	23.205.190	16.147.855

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %30 olarak belirlenmiştir (2023: %30).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelenmiş Vergi Varlıkları (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	
	31 Mart 2024	31 Aralık 2023	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
Alınan hizmet karşılıkları	58.973.352	70.184.207	17.692.006	21.055.262
İkramiye ve indirimler karşılığı	85.299.139	111.412.433	25.589.742	33.423.730
Personel prim karşılığı	19.725.000	37.200.000	5.917.500	11.160.000
Dengeleme karşılığı	13.813.296	10.361.926	4.143.989	3.108.578
Kıdem tazminatı karşılığı	7.325.171	6.304.046	2.197.551	1.891.214
Kullanılmamış izin karşılığı	9.127.368	5.412.489	2.738.210	1.623.747
Personel satış prim karşılığı	4.465.000	7.637.500	1.339.500	2.291.250
Şüpheli alacak karşılığı	1.444.605	1.058.118	433.381	317.435
Maddi varlık kiralalamaları	429.487	1.302.215	128.846	212.573
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-1.602.978	-6.745.877	-480.893	-1.686.469
Diğer	19.708.383	22.713.932	5.912.515	1.081.673
	218.707.823	266.840.989	53.787.317	74.478.993

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:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	57.289.817	7.640.991
Ertelenmiş vergi geliri	372.415	34.823.075
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	4.089.484	14.825.751
Dönem sonu - 31 Mart	61.751.716	57.289.817

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	7.325.171	6.304.046
Toplam	7.325.171	6.304.046

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 35.059 TL (31 Aralık 2023: 23.490 TL) ile sınırlanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Yıllık iskonto oranı (%)	4,12%	1,82%
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92,06%	92,22%

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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	6.304.046	5.296.155
Cari hizmet maliyeti	(4.310)	619.169
Kar payı maliyeti	242.149	1.180.861
Ödenen tazminatlar	(308.516)	(1.329.652)
Aktüeryal kayıp	1.091.801	537.513
Dönem sonu - 31 Mart	7.325.171	6.304.046

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Satış kampanya karşılığı	84.177.201	70.183.027
Personel prim karşılığı	19.725.000	37.200.000
İzin karşılığı	10.120.933	6.206.309
Personel satış primi karşılığı	4.465.000	7.637.500
FTGK Karşılığı	2.668.258	0
BSMV Karşılığı	18.146.481	0
Diğer Karşılıklar	5.076.187	0
Toplam	144.379.060	121.226.836

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 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 Mart 2024</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	165.464.027	(6.390.260)	159.073.767	390.889.870	(17.589.497)	373.300.373
Ferdi Kaza	117.156.007	(3.501.739)	113.654.269	173.508.158	(9.257.546)	164.250.612
Sağlık	996.966.057	-	996.966.057	949.894.899	0	949.894.899
Toplam	1.279.586.092	(9.891.999)	1.269.694.093	1.514.292.927	(26.847.043)	1.487.445.884

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2024 itibarıyla 9.268.520 TL (1 Ocak- 31 Aralık 2023: 19.482.988 TL), tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 31 Mart 2024</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>
Katılma hesabı kar payı gelirleri	18.266.797	130.792.673
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	38.674.362	19.646.995
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	32.517.250	98.964.915
Kambiyo karı	17.565.417	51.707.873
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	40.059.436	23.105.098
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	13.119.326	17.799.200
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	9.943.247	58.286.825
Toplam	170.145.835	400.303.578

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak -31 Aralık 2023: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	<u>1 Ocak - 31 Mart 2024</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	94.293.151	245.515.191
- Hayat	122.270.366	146.126.933
- Hayat dışı	130.403.881	243.922.187
Toplam	346.967.397	635.564.310

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	<u>1 Ocak - 31 Mart</u> <u>2024</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık</u> <u>2023</u>
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	95.565.551	154.757.930
Üretim komisyonu giderleri	165.740.409	209.979.182
Pazarlama satış giderleri	29.245.440	81.454.398
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	43.533.942	94.043.230
Bilgi işlem giderleri	8.479.931	25.018.850
İletişim giderleri	754.505	2.021.710
Danışmanlık giderleri	1.312.138	3.812.605
Aidat giderleri	707.760	1.537.604
Eğitim giderleri	424.984	1.284.832
Diğer	1.202.738	61.653.969
Toplam	346.967.397	635.564.310

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	<u>1 Ocak - 31 Mart</u> <u>2024</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık</u> <u>2023</u>
Maaş ödemesi	74.756.426	110.196.630
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	8.233.986	16.583.049
Hayat ve sağlık sigortası	4.746.892	7.089.317
Satış personeli başarı primi	1.322.049	6.894.494
Yemek parası	3.268.676	7.004.588
Diğer	3.237.522	6.989.853
Toplam	95.565.551	154.757.930

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

34. Finansal Maliyetler

1 Ocak – 31 Mart 2024 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 1.522.732 TL (1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023: 4.396.475 TL)’dir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem vergi gideri (-)	(191.634.928)	(137.475.196)
Ertelenmiş vergi geliri	372.415	34.823.075
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(191.262.513)	(102.652.121)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı	(191.634.928)	(137.475.196)
Peşin ödenen vergiler (-)	110.200.460	110.200.460
Net vergi borcu	(27.274.736)	(27.274.736)

1 Ocak – 31 Mart 2024 ve 2023 ara hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Vergi öncesi kar	198.144.557	449.311.179
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(59.443.367)	(134.793.353)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	0	1.528.257
VUK sabit kıymet değerlendirme etkisi	0	3.903.682
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	5.283.635	26.709.292
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(54.159.732)	(102.652.122)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2024 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı net kur farkı geliri 17.241.443 TL'dir (31 Aralık 2023: 49.474.803 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 Başına Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 16 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 4.843.879 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.958.849 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	305.964.199	138.224.123
Kira sertifikaları	281.382.998	251.232.510
Toplam	587.347.196	389.456.633
Verilen teminat mektupları	144.730	7.201.279
Toplam	144.730	7.201.279

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	22.726.119	6.517.557
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	83.821.580	22.664.345
Toplam	106.547.699	29.181.902

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	295.747.041	151.655.438
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	88.076.426	62.309.117
Toplam	383.823.467	213.964.554

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	132.468.728	222.973.741
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	31.962.525	46.146.641
Toplam	164.431.253	269.120.382

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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

	31 Aralık 2023				Finansal	Toplam	Toplam	Net Kar
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş İş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Tablo Dönemi	Varlık	Yükümlülük	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,67	3.124.987	3.124.987	-	31 Aralık 2023	101.382.940	24.550.883	17.052.004

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

SEDDK'nın 11 Mart 2024 tarihli ve 2024/10 sayılı genelgesi ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi 01.01.2025 olarak belirlenmiştir.

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) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	41.176.890	36.878.411
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(46.349)	(227)
Toplam	41.130.541	36.878.184

b) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dengeleme karşılığı	13.813.296	10.361.926
Toplam	13.813.296	10.361.926

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

47. Diğer (devamı)

c) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 31 Mart 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Gider vergileri	3.428.011	9.392.638
Kanunen kabul edilmeyen giderler	45.715	1.087.073
Sabit kıymet satış zararları	12.196	107.994
Diğer giderler	3.596	17.639
Toplam	3.489.517	10.605.344

d) **Diğer gelir ve karlar:** 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla diğer gelir ve karlar hesabının 16.718.526 TL'si sabit kıymet satış karından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Diğer gelir ve karlardan 6.589.985 TL'si sabit kıymet satış karından oluşmaktadır).

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(360.366)	(1.929.123)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(36.689.027)	(55.054.764)
Kıdem tazminat karşılığı	279.999	(503.249)
İzin karşılığı	(2.921.060)	(3.378.897)
Satış prim karşılığı	3.172.500	(6.850.250)
Personel prim karşılığı	16.947.185	(24.765.439)
Diğer	(2.668.258)	859.619
Toplam	(22.239.027)	(91.622.104)