

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Teknik Karşılıklar</i> 31 Aralık 2024 itibarıyla sigorta teknik karşılıklarının toplam tutarı 1.608.768.126 TL'dir. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır. Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır. Nihai zararların tahmini için zarar karşılıkları modellenmekte, yasal, ekonomik ve çeşitli faktörlere/ belirsizliklere duyarlı hesaplamalar yapılmakta; geçmiş hasar deneyimi, hasar gelişimi, piyasa koşulları da dikkate alınmaktadır. Şirket 31 Aralık 2024 itibarıyla 250.726.059 TL tutarında matematik karşılık, 476.196.804 TL tutarında muallak tazminat karşılığı ayırmış olup söz konusu karşılıklar toplam teknik karşılıklar içerisinde önemli bir bakiyeyi oluşturmaktadır. Teknik karşılıklar içinde yer alan matematik karşılık ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri karşılığı doğaları gereği önemli tahminler ve yönetim yargıları içermesi sebebi ile kilit denetim konusu olarak seçilmiştir. Finansal tablolardaki teknik karşılıklara ilişkin bilgiler 2.24 ve 17 numaralı dipnotlarda açıklanmıştır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Şirket tarafından muallak hasar karşılığı hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımların uygunluğunu aktüer uzmanlarımızdan yardım alınmak suretiyle değerlendirdik. Bu kapsamda, Şirket'in gerçekleşmiş hasar dosya muallaklarının kayıtlara alınmasına ilişkin bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da destek alarak süreçteki iç kontrollerin tasarım ve uygulanmasını değerlendirdik. Gerçekleşmiş hasar dosya muallaklarını örnekleme yöntemiyle seçerek, dosya bazında alınan destekleyici belgelerle karşılaştırarak test ettik. Gerçekleşmiş hasar dosya muallaklarının davalık olan kısmı için Şirket avukatından yazılı olarak sorgulama mektubu temin ettik. Şirket aktüeri tarafından belirlenen ortalama hasar dosya tutarı ve dosya açılış tutarı hesaplamalarını, hesaplama verisinin ve sonucunun matematiksel doğruluğunu kontrol ettik. Şirket'in her ürün için kullanmış olduğu teknik karşılık hesaplama yönteminin hem ilgili ürün özelliklerine hem de Şirket'in hasar ödeme geçmişine uygun olup olmadığını değerlendirdik. Şirket tarafından hesaplanan teknik karşılık tutarlarını yeniden hesapladık. Şirket aktüeri tarafından yapılan analizlerin hem sigortacılık mevzuatı, hem de Şirket'in geçmiş deneyimine uygunluğunu ve tutarlılığını kontrol ettik. Sigortacılık teknik karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirdik.

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Serap Koçdar'dır.

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

Serap Koçdar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2025

31 Aralık 2024 TARİHİ İTİBARI İLE DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET
BEYANI

İlişikte sunulan 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

İstanbul, 7 Mart 2025

Ufuk UYAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Malek Khodr TEMSAH
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili

Turgut SİMİTCİOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet ORAL
Yönetim Kurulu Üyesi

Ayhan SİNCEK
Genel Müdür

Ömer Can HERGENÇ
Genel Müdür Yardımcısı

Metin AYDIN
Mali Kontrol, Bütçe Raporlama
Müdür

Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-56

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	1.069.052.373	467.934.973
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	951.348.180	422.025.922
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	117.704.193	45.909.051
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	1.617.217.894	967.345.575
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	1.089.551.575	618.537.063
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	193.729.395	147.070.997
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	333.936.924	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		555.005.477	299.504.165
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	497.069.081	258.697.207
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(4.373.837)	(3.063.019)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	21.960.469	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	40.349.764	27.960.364
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		1.101.100	954.289
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	45	1.101.100	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		3.657.385	1.332.101
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		3.657.385	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		163.375.876	77.764.803
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	101.626.310	55.592.952
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		61.749.566	22.171.851
G- Diğer Cari Varlıklar		3.587.984	1.195.098
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		3.587.984	1.194.842
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	256
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3.412.998.089	1.816.031.004

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 17	32.798.931.739	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	32.798.931.739	18.848.632.583
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		1.107.000	7.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		1.107.000	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 Riski 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	132.284.216	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	77.066.890	21.398.487
6- Motorlu Taşıtlar	6	79.866.399	53.703.956
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	5.256.058	4.734.214
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	36.965.927	27.240.089
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(66.871.058)	(39.030.569)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	163.388.955	95.352.010
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	132.029.979	66.559.117
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(63.126.125)	(38.032.334)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	94.485.101	66.825.227
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	790.291	1.484.508
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	790.291	1.484.508
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	59.274.403	57.289.817
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21	59.274.403	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		33.159.763.262	19.074.256.352
VARLIK TOPLAMI (I + II)		36.572.761.351	20.890.287.356

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		3.819.030	1.194.643
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	5.543.187	1.562.403
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.724.157)	(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		514.751.465	264.558.076
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	120.683.233	56.126.734
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	192.917.916	106.145.195
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	201.150.316	102.286.147
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		563.637	131.148
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		563.637	131.148
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	48.508.760	36.878.184
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	48.508.760	36.878.411
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	-	(227)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4 ve 17	1.335.985.230	736.689.047
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	859.788.426	466.121.565
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	476.196.804	159.155.049
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	-	111.412.433
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		83.807.352	51.612.465
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		39.641.845	21.268.288
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		6.415.834	3.069.441
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	222.033.232	137.475.196
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(184.283.559)	(110.200.460)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	207.159.369	121.226.836
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	207.159.369	121.226.836
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	17 ve 19	2.796.665	1.077.157
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	2.645.038	925.530
2- Gider Tahakkukları	19	151.627	151.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2.197.391.508	1.213.367.556

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	17.075.321	14.953.212
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	23.956.521	22.860.099
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(6.881.200)	(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	32.798.931.739	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	32.798.931.739	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	2.24, 4 ve 17	272.782.896	178.888.581
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net.		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	250.726.059	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	22.056.837	10.361.926
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	9.063.197	6.304.046
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	9.063.197	6.304.046
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		33.097.853.153	19.049.718.262

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 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		(34.368.754)	660.021
1- Yasal Yedekler	15	14.400.000	13.641.902
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(40.680.702)	(8.841.180)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(8.088.052)	(4.140.701)
D- Geçmiş Yıllar Karları		570.460.077	224.559.118
1- Geçmiş Yıllar Karları		570.460.077	224.559.118
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.676.657)	(16.676.657)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.676.657)	(16.676.657)
F-Dönem Net Karı / Zararı (-)		686.102.024	346.659.057
1- Dönem Net Karı		686.102.024	346.659.057
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1.277.516.690	627.201.538
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI (III + IV + V)		36.572.761.351	20.890.287.356

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.721.943.216	762.321.775
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.719.976.781	751.039.624
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	2.112.344.161	1.114.145.511
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	2.125.257.831	1.123.403.057
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(12.913.670)	(9.257.546)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(392.367.390)	(363.105.887)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-)	17	(391.671.904)	(362.731.811)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(695.476)	(374.076)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (+/-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+/-)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1.966.435	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 (-)		(1.881.747.686)	(726.595.786)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.304.733.707)	(424.876.501)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17	(1.002.017.430)	(336.640.614)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(1.004.377.248)	(340.129.960)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	2.359.818	3.489.346
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(302.716.277)	(88.235.887)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (+/-)		(312.620.919)	(90.044.291)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)		9.904.642	1.808.404
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	30.742.440	(30.742.440)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		30.742.440	(30.742.440)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(4.186.244)	(2.168.265)
4- Faaliyet Giderleri	31	(586.944.100)	(243.922.187)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(16.626.075)	(24.886.393)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(18.595.524)	(27.471.753)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		1.969.449	2.585.360
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(159.804.470)	35.725.989
D- Hayat Teknik Gelir		614.366.897	370.010.145
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		614.366.897	370.010.145
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	615.666.379	373.300.373
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	643.937.908	390.889.870
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(28.271.529)	(17.589.497)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1.299.482)	(3.290.228)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1.347.027)	(3.630.853)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	47.545	340.625
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(362.127.480)	(301.841.456)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(41.155.473)	(24.007.064)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(26.829.995)	(21.157.820)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(34.300.570)	(27.388.628)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	7.470.575	6.230.808
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(14.325.478)	(2.849.244)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(20.712.659)	(4.792.401)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		6.387.181	1.943.157
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	80.669.994	(67.573.549)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		80.669.994	(67.573.549)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(65.573.329)	(61.577.038)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(69.188.492)	(64.757.384)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	17	3.615.163	3.180.346
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(7.508.667)	(2.556.872)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(328.560.005)	(146.126.933)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		252.239.417	68.168.689
G- Emeklilik Teknik Gelir		678.302.496	354.095.635
1- Fon İşletim Gelirleri		375.959.941	215.733.136
2- Yönetim Gideri Kesintisi		255.782.361	116.853.698
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	44.262.604	19.482.988
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		2.266.310	2.025.813
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		31.280	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(572.941.561)	(280.207.595)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(69.613.903)	(30.828.559)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	(117.300)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(490.420.948)	(245.515.191)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(5.975.764)	(2.393.301)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(6.930.946)	(1.353.244)
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		105.360.935	73.888.040

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot		
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)		(159.804.470)	35.725.989
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D-E)		252.239.417	68.168.689
I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G-H)		105.360.935	73.888.040
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		197.795.882	177.782.718
K- Yatırım Gelirleri	26	882.549.911	400.303.578
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		544.369.543	179.521.019
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		282.582.198	180.356.837
4- Kambyo Karları	26	55.598.170	51.707.873
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağılı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	(11.282.151)
L- Yatırım Giderleri (-)		(71.830.396)	(31.612.523)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Kar Payı Dahil (-)	4,34	(6.608.495)	(4.396.475)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		(5.189.979)	4.538.822
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(276.071)	(20.186)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambyo Zararları (-)	26	(5.623.882)	(2.233.070)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(54.131.969)	(29.501.614)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(100.380.140)	(62.339.518)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,4	(81.962.384)	(91.622.104)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		14.681.268	(12.198.994)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21,35	(13.352.646)	34.823.075
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	4.140.303	17.263.848
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(23.886.681)	(10.605.344)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı (-)	37	686.102.024	346.659.057
1- Dönem Karı ve Zararı (-)		908.135.256	484.134.253
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(222.033.232)	(137.475.196)
3- Dönem Net Kar veya Zararı (-)	37	686.102.024	346.659.057
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.903.550.577	1.737.865.748
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		765.075.217	410.726.933
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(2.459.782.314)	(1.149.051.271)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(6.050.856)	(12.506.324)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(586.270.801)	(290.920.728)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		616.521.823	696.114.358
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(211.558.295)	(119.458.796)
10. Diğer nakit girişleri		175.350.588	197.582.817
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(18.842.031)	(139.298.220)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		561.472.085	634.940.159
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6, 8, 47.1	31.747	6.972.500
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(176.900.162)	(126.242.266)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(692.404.146)	(594.249.175)
4. Mali varlıkların satışı		304.726.932	41.497.024
5. Alınan kar payı		724.726.380	265.601.657
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	(2.377.069)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		160.180.751	(408.797.329)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı			-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(10.778.229)	(14.111.881)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(10.778.229)	(14.111.881)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		15.467.197	21.193.829
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		726.341.804	233.224.778
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	1.053.855.259	327.513.455

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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	-	(3.787.451)	120.107.453	93.780.380	322.392.755
II - Önceki dönem sonu bakiyesinde yapılan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2023)	72.000.000	-	32.655.844	-	-	7.636.529	-	(3.787.451)	120.107.453	93.780.380	322.392.755
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(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	207.882.460	627.201.538

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 (31.12.2024)	72.000.000	-	(8.841.180)	-	-	13.641.902	-	(4.140.701)	346.659.057	207.882.460	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	207.882.460	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	-	-	(31.839.522)	-	-	-	-	-	-	-	(31.839.522)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(3.947.351)	-	-	(3.947.351)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	686.102.024	-	686.102.024
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	758.098	-	-	(346.659.057)	345.900.959	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2024) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	72.000.000	-	(40.680.702)	-	-	14.400.000	-	(8.088.052)	686.102.024	553.783.420	1.277.516.690

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI		921.487.902	449.311.178
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(222.033.232)	(137.475.196)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi			-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (Ertelenmiş Vergi)		(13.352.646)	34.823.075
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)		686.102.024	346.659.057
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	(758.098)
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3 + 1.4 + 1.5)] (*)		-	345.900.959
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
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 dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamış olduğundan kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı belirtilmiştir.

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 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 oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nun tescili ve 23 Aralık 2013 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ana sözleşmenin ilanını takiben kurulmuş olup Şirket'in tescil edilmiş adresi, İnkilap 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 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Üst ve orta kademeli yöneticiler	22	18
Diğer personel	183	157
Toplam	205	175

- 1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 69.019.717 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 ARALIK 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. 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.

Hiperenfilyonist ülkelerde muhasebeleştirme

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 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. SEDDK 6 Aralık 2024 tarihli 2024/32 sayılı genelge uyarınca sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri tarafından 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Aralık 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.

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

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.

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.

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 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.

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 duyurusu ile bu duyuruya değişiklik yapan 16 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararı'nda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

2.1.1 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (Devamı)

Yeni ve revize edilmiş Türkiye muhasebe standartları (Devamı)

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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 duyurusu ile bu duyuruya değişiklik yapan 16 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararı'nda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

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

TFRS 17

TFRS 17 (Değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri

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

TMS 21 (Değişiklikler)

Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2026 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

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 ARALIK 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 Aralık 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 amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıklar 3 yıllık amortisman süresine tabi olarak itfa edilmektedir (8 no'lu dipnot).

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 ARALIK 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:

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

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

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Bankalar (14 no'lu dipnot)	951.348.180	422.025.922
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	117.704.193	45.909.051
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.069.052.373	467.934.973
Bloke mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	-	(138.224.123)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(15.197.114)	(2.197.394)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.053.855.259	327.513.455

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

2.13 Sermaye

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	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 Aralık 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 ARALIK 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, iştira 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 17 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 ARALIK 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 paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 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 bölüşmesiz 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 ARALIK 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

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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.

Ertelenmiş Vergi

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 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.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 tutarı ek teminatlara ilişkin aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karşılık tutarını da içerecek şekilde hesaplanır. Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifiedeki 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 hesaplamaaya dahil edilmeye başlanmıştır. En iyi tahmin yöntemi kullanılarak ve hayat sigortası portföyü dikkate alınarak şirket Matematik karşılıklarını hesaplamaktadır.

Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için 250.726.059 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 ARALIK 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 Aralık 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 Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. 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 Aralık 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 ARALIK 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hayat dışı ferdi kaza branşı için Sektör ortalaması yöntemi kullanılmış ve hayat branşı için son 5 yıllık dönemde, söz konusu dönem sonlarından önce meydana gelmiş ancak dönem sonundan sonra rapor edilmiş tazminat tutarlarının, söz konusu dönemlere ilişkin hayat branşında verilen poliçe başı ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmıştır. Şirket, cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelini, yukarıda belirtilen şekilde son 5 dönemin verileri dikkate alınarak belirlenmiş olan oran ile 1 Ocak - 31 Aralık 2024 döneminde hayat branşında üretilen poliçelere ilişkin verilen teminatların çarpılması suretiyle hesaplamıştır. Buna göre, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla muhasebeleştirilen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı net 9.687.911 TL ve 11.340.074 TL'dir (31 Aralık 2023: AZMM yöntemiyle hayat ve ferdi kaza branşları için sırasıyla net 5.600.735 TL ve 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net 5.241.688 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2023: 2.022.977 TL) (17 no'lu dipnot). Şirket, Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan Şirket Bazında Mali ve Teknik Tablolar verisinin son bir yıllık dönemine ilişkin tutarları kullanarak Hastalık Sağlık branşları için bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıkları tutarını 1 yıllık toplam brüt yazılan prim tutarına oranlamaktadır. Bulunan oranı cari döneme ilişkin sektör ortalaması oranı kabul ederek bu oranı ilgili branşların brüt yazılan prim ve reasürans prim tutarları ile çarparak brüt ve reasürans gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılıklarını hesaplamaktadır.

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 2023 yılında 2.000.000 TL dengeleme karşılığı kullanılmıştır. Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 22.056.837 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 yansıtmak zorundadırlar. Buna ilave olarak Şirket, her dönem sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım esaslarına uygun olarak bakiye hesaplaması yapmaktadır. Bu kapsamda Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamamıştır (31 Aralık 2023: 111.412.433 TL) (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)) kazanılmış primler (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların kısımları dikkate alınmaz.

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

2.25 İlişkili Taraflar

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

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır. Söz konusu kişinin,
- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 İlişkili Taraflar (Devamı)

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

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

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

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 ARALIK 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 rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

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

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

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

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Hayat		
- Ecelen vefat	47.859.618.117	32.698.507.936
- Kaza sonucu maluliyet	47.112.696.584	31.147.171.962
- Kritik hastalıklar	743.557.700	661.507.100
- Hastalık sonucu maluliyet	2.131.652.000	860.678.000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	12.576.000	24.434.600
- Kaza sonucu vefat	1.051.651.000	140.828.000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	22.008.953	15.218.673
- Kaza sonucu gündelik tazminat	1.410.950	691.655
Hayat dışı		
- Kaza sonucu maluliyet	54.088.091.125	36.818.226.096
- Kaza sonucu vefat	54.087.791.125	36.725.025.606
- Kaza sonucu tedavi masrafları	952.334.377	812.536.282
- Kaza sonucu gündelik tazminat	5.310.063	3.882.450
- Kritik hastalıklar	9.400.000	-
- Kırık, yanık	1.287.500	-
Toplam	208.079.385.494	139.908.708.360

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla döviz cinsinden alacak ve borçları bulunmamaktadır. (1 Ocak - 31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ii. Fiyat riski

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla piyasa endekslerinde %20 oranında bir artış/azalış olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Şirket'in net dönem karında 66.787.385 TL artış/azalış olacaktı (31 Aralık 2023: 40.347.503 TL).

iii. Kar payı riski

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sabit getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	803.768.058	424.917.713
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	45.045.537	30.884.074
Değişken getirili finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	732.154.150	320.890.264
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	148.683.858	116.186.923
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	285.783.517	193.619.350

(a) Piyasa riski

Finansal enstrümanların kar payına duyarlılığı

Özkaynakların kar payına duyarlılığı, oranlarda varsayılan değişim sonucu 31 Aralık 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.

	Gelir tablosu		Özkaynak	
31 Aralık 2024	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(13.504.180)	13.504.180	(13.504.180)	13.504.180

	Gelir tablosu		Özkaynak	
31 Aralık 2023	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 Aralık 2024	Defter Değeri	3 aya kadar	3 ay-1yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	192.917.916	192.917.916	-	-	192.917.916
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	120.683.233	110.655.239	10.027.994	-	120.683.233
Ödenecek vergi ve benzeri					
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	83.807.352	83.807.352	-	-	83.807.352
Diğer borçlar	250.222.713	250.222.713	-	-	250.222.713
Toplam	647.631.214	637.603.220	10.027.994	-	647.631.214

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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	8.149.010	-	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	353.179.873	344.760.863	8.419.010	-	353.179.873

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2024	Defter Değeri	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	250.726.059	2.923.098	75.903.323	171.899.638	250.726.059
Kazanılmamış primler karşılığı - net	859.788.426	859.788.426	-	-	859.788.426
İkramiye ve indirimler karşılığı. net	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı	476.196.804	476.196.804	-	-	476.196.804
Dengeleme karşılığı - net	22.056.837	-	-	22.056.837	22.056.837
Toplam	1.608.768.126	1.338.908.328	75.903.323	193.956.475	1.608.768.126

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2023	Defter Değeri	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	168.526.655	47.302.916	46.120.252	75.103.487	168.526.655
Kazanılmamış primler karşılığı-net	466.121.565	466.121.565	-	-	466.121.565
İkramiye ve indirimler karşılığı. net	111.412.433	111.412.433	-	-	111.412.433
Muallak tazminat karşılığı	159.155.049	154.593.597	4.561.452	-	159.155.049
Dengeleme karşılığı - net	10.361.926	-	-	10.361.926	10.361.926
Toplam	915.577.628	779.430.511	50.681.704	85.465.413	915.577.628

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2024 tarihli asgari gerekli özsermayesi 564.231.488 (31 Aralık 2023: 283.536.692 TL) olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 735.342.039 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2023: 354.026.772 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	21.398.487	56.113.063	(444.660)	77.066.890
Özel maliyetler	4.734.214	575.720	(53.876)	5.256.058
Motorlu taşıtlar	53.703.956	27.080.643	(918.200)	79.866.399
Kullanım Hakkı Varlıkları	27.240.089	9.725.838	-	36.965.927
	107.076.746	93.495.264	(1.416.736)	199.155.274
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(14.506.217)	(9.401.075)	244.612	(23.662.680)
Özel maliyetler	(3.343.933)	(580.266)	34.876	(3.889.323)
Motorlu taşıtlar	(8.526.781)	(12.558.653)	918.200	(20.167.234)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(12.653.638)	(6.498.184)	-	(19.151.822)
	(39.030.569)	(29.038.178)	1.197.688	(66.871.058)
Net defter değeri	68.046.177			132.284.216
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	17.350.270	4.514.067	(465.850)	21.398.487
Özel maliyetler	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 maliyetler	(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 ARALIK 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2024	İlaveler	31 Aralık 2024
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	66.559.117	65.470.862	132.029.979
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	66.825.227	27.659.874	94.485.101
	133.384.344	93.130.736	226.515.080
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(38.032.334)	(25.093.791)	(63.126.125)
	(38.032.334)	(25.093.791)	(63.126.125)
Net defter değeri	95.352.010		163.388.955

	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		95.352.010

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	23.989.883	7.698.059
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	1.548.202	2.196.132
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	13.986.553	8.401.941
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	2.645.038	925.530
	<u>1 Ocak-31 Aralık 2024</u>	<u>1 Ocak-31 Aralık 2023</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Ödenen tazminatlar reasürör payı	9.830.393	9.720.154
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	5.584.612	5.765.706
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	(647.931)	(33.451)
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	16.291.823	3.751.561
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(41.185.199)	(26.847.043)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	1.089.551.575	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	45.045.537	30.884.074
- Kur korumalı mevduat	148.683.858	116.186.923
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Yatırım fonları	309.279.729	167.496.932
- Hisse senetleri	24.657.195	34.240.583
Toplam	1.617.217.894	967.345.575

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikaları TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri ABD doları kağıtlar için 11 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %5,25'tir. (31 Aralık 2023: Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan sukukların ABD Doları cinsinden olup ortalama vadesi 29 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %5,25'tir.)

Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikaları TL ve ABD Doları cinsinden olup ortalama vadeleri TL kağıtlar için 12 ay, ABD Doları kağıtlar için 17 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı TL kağıtlar için %14, ABD Doları kağıtlar için ise %4,5'tir. (31 Aralık 2023: 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'dur.)

Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 no'lu dipnotta verilmiştir.

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 rayıçlarına göre, borsa rayıçları 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 Aralık 2024		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Satılmaya hazır finansal varlıklar	887.104.446	1.089.551.575	1.089.551.575
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	125.616.364	193.729.395	193.729.395
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	151.308.703	309.279.729	309.279.729
- Hisse senedi	14.482.442	24.657.195	24.657.195
Toplam	1.178.511.954	1.617.217.894	1.617.217.894
Menkul kıymetler	31 Aralık 2023		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Satılmaya hazır finansal varlıklar	485.143.199	618.537.063	618.537.063
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	135.407.213	147.070.997	147.070.997
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
- Yatırım fonu	99.249.399	167.496.932	167.496.932
- Hisse senedi	21.035.091	34.240.583	34.240.583
Toplam	740.834.902	967.345.575	967.345.575

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 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 Aralık 2024				
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	244.662.187	150.985.017	638.943.110	54.961.260	1.089.551.575
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	179.617.275	14.112.120	-	-	193.729.395
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	333.936.924	-	-	-	333.936.924
Toplam	758.216.386	165.097.137	638.943.110	54.961.260	1.617.217.894

	31 Aralık 2023				
	Vadesiz ve 0 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	32.798.931.739	18.848.632.583
Sigortalılardan alacaklar	497.069.081	258.697.207
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	40.349.764	27.960.364
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	21.960.469	15.909.613
	33.358.311.053	19.151.199.767
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(4.373.837)	(3.063.019)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	33.353.937.216	19.148.136.748

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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş	168.850.519	71.284.310
3 aya kadar	210.281.800	122.455.604
3 - 6 ay arası	98.381.676	55.448.214
6 ay - 1 yıl arası	19.555.086	9.509.079
Toplam	497.069.081	258.697.207

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmiş alacaklar	18.246.666	13.261.017
Toplam	18.246.666	13.261.017

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı - 1 Ocak	3.063.019	1.491.762
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	1.310.818	1.571.257
Dönem sonu – 31 Aralık	4.373.837	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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	951.348.180	422.025.922
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	117.704.193	45.909.051
Toplam	1.069.052.373	467.934.973

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	73.276.346	140.488.856
- vadesiz mevduatlar	32.057.712	2.353.157
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	658.877.804	180.401.408
- vadesiz mevduatlar	187.136.318	98.782.501
Toplam	951.348.180	422.025.922

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bloke mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 138.224.123 TL) (43 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	3.022	-	106.616	-
Altın	8.800	24.328	26.505.635	73.276.346
Gümüş	165.264	-	5.445.461	-
Toplam	177.086	24.328	32.057.712	73.276.346

	31 Aralık 2023			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
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	2.353.157	140.488.856

15. Sermaye

	1 Ocak 2024		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2024	
	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 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

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 14.400.000 TL'dir (31 Aralık 2023: 13.641.902 TL).

Özel Fonlar (Yedekler):

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

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

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

	2024	2023
Dönem başı - 1 Ocak	(4.140.701)	(3.787.451)
Aktüeryal kayıplar (22 no'lu dipnot)	(5.639.073)	(537.513)
Aktüeryal kayıpların vergi etkisi	1.691.722	184.263
Dönem sonu - 31 Aralık	(8.088.052)	(4.140.701)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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	(58.115.289)	(12.630.257)
Ertelenmiş vergi etkisi	17.434.587	3.789.077
Net tutar	(40.680.702)	(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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	319.226.199	202.358.965
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	344.450.414	188.521.394
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı	198.941.753	147.520.313
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	198.907.089	62.711.116

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

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

	2024		2023	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	133.328	168.526.655	121.253	82.063.224
Dönem için yazılan poliçeler	35.221	235.893.744	47.353	106.721.399
Portföy değişimi (Azalış)	-	(142.561.891)	-	(33.787.176)
Çıkışlar	(17.680)	(8.244.463)	(35.278)	(3.100.546)
Komisyon ve Gider Payına İlişkin Ek Karşılık	-	11.098.567	-	8.227.815
Matematik karşılığı reasürör payı	-	(13.986.553)	-	8.401.941
Dönem Sonu - 31 Aralık	150.869	250.726.059	133.328	168.526.655

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Hayat	98.935.171.304	65.549.037.926
Hayat dışı	109.144.214.190	74.359.670.434
Toplam	208.079.385.494	139.908.708.360

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 31 Aralık 2024	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2023
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,336147	0,219560
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	0,336560	0,247304
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	0,145392	0,114714
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,172825	0,116558
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,176696	0,127977
(KEZ) OKS Agresif EYF	0,291112	0,186745
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,067758	0,049133
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,088512	0,062131
(KET) OKS Atak EYF	0,158309	0,101991
(KEY) Başlangıç EYF	0,051569	0,033069
(KTZ) OKS Standart EYF	0,065439	0,049177
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	0,031632	0,022755
(KED) Değişken EYF	0,103406	0,072378
(KJM) Kıymetli Madenler	0,051681	0,035068
(KLT) Temettü Hisse Fon	0,021772	0,016216
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	0,013393	-
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	0,011722	-

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

	Dolaşımdaki pay sayısı	31 Aralık 2024 Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	35.539.477.194	3.145.670.205
(KEF) Alternatif Altın EYF	36.457.619.463	12.255.119.410
(KEA) Alternatif Katkı EYF	58.589.687.391	3.969.920.038
(KEG) Alternatif Esnek EYF	10.490.804.958	1.853.683.273
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	11.714.683.170	3.942.693.768
(KTZ) OKS Standart Fonu	18.319.759.885	1.198.826.767
(KES) Alternatif ikinci esnek EYF	10.384.084.839	1.509.762.863
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.347.271.240	405.667.152
(KEY) Başlangıç Fonu EYF	4.608.253.470	237.643.023
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	5.071.751.691	160.429.649
(KEZ) OKS Agresif Fonu EYF	1.850.728.944	538.769.404
(KET) OKS Atak Fonu EYF	549.737.264	87.028.356
(KED) Katılım Bankası Katılım Değişken Fonu EYF	2.953.845.278	305.445.325
(KJM) Kıymetli Madenler	24.604.934.420	1.271.607.616
(KLT) Temettü Hisse Fon	57.591.594.303	1.253.884.191
(KKV) Kısa Vadeli Kira Sertifikaları EYF	36.050.767.902	482.827.935
(KSU) Sürdürülebilirlik EYF	15.351.711.558	179.952.763
Toplam	332.476.712.969	32.798.931.739

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: (Devamı)

		31 Aralık 2023
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	36.368.251.574	2.259.595.839
(KEF) Alternatif Altın EYF	29.977.510.887	6.581.862.290
(KEA) Alternatif Katkı EYF	42.869.603.466	2.106.312.227
(KEG) Alternatif Esnek EYF	11.943.003.487	1.528.429.757
(KEH) OKS Standart EYF	10.888.083.964	2.692.666.717
(KTZ) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse EYF	15.182.439.250	746.626.815
(KES) Alternatif İkinci Esnek EYF	11.078.139.172	1.270.817.657
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	2.434.811.461	283.796.754
(KEY) Başlangıç EYF	3.986.378.264	131.825.543
(KKS) Kamu Kira Sertifikaları EYF	3.328.310.020	75.735.694
(KEZ) OKS Atak EYF	1.051.472.051	196.357.148
(KET) OKS Agresif EYF	441.213.713	44.999.828
(KED) Değişken EYF	1.634.571.866	118.307.043
(KJM) Kıymetli Madenler	14.748.005.061	517.183.041
Toplam	18.195.366.895	295.056.070
	204.127.161.130	18.849.572.423

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

			1 Ocak - 31 Aralık 2024			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan	Dönem içinde ayrılan	Mevcut	Mevcut
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	160.801	5.472.039.754	54.829	3.546.181.299	672.661	24.245.921.016
Grup	202.234	1.626.465.185	155.633	1.366.676.269	590.504	8.553.010.723
Toplam	363.035	7.098.504.939	210.562	4.912.857.569	1.263.165	32.798.931.739

			1 Ocak - 31 Aralık 2023			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan	Dönem içinde ayrılan	Mevcut	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	4.656.350.742
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 değerleme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

<u>1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024</u>			
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	160.801	2.107.138.988	2.107.138.988
Kurumsal	202.234	530.909.429	530.909.429
Toplam	363.035	2.638.048.417	2.638.048.417

<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>			
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	150.802	861.049.770	861.049.770
Kurumsal	190.073	285.033.596	285.031.951
Toplam	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:

<u>1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024</u>			
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	816	195.620.634	195.620.634
Kurumsal	447	16.027.289	123.418.692
Toplam	1.263	211.647.922	319.039.326

<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>			
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	826	106.636.277	106.636.277
Kurumsal	266	8.555.950	8.555.950
Toplam	1.092	115.192.227	115.192.227

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).

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

<u>1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024</u>			
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	54.829	2.833.376.058	2.833.376.058
Kurumsal	155.733	1.366.676.269	1.366.676.269
Toplam	210.562	4.200.052.327	4.200.052.327

<u>1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2023</u>			
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	48.829	1.580.780.158	1.462.300.344
Kurumsal	134.832	751.843.284	706.778.323
Toplam	183.661	2.332.623.442	2.169.078.667

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024			
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	15.652	480.246.946	480.246.946
Grup	43.047	184.946.087	184.946.087
Toplam	58.699	665.193.032	665.193.032

1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023			
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	6.796	274.026.724	274.026.724
Grup	103.797	129.900.986	129.900.986
Toplam	110.593	403.927.709	403.927.709

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 2024 - 31 Aralık 2024			1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	1.920	16.833.717	16.833.717	2.033	9.289.215	9.289.215
Grup	29.011	4.421.407	4.421.407	89.376	3.748.624	3.748.624
Toplam	30.931	21.255.124	21.255.124	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).

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

Muallak tazminat karşılığı:

2024			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	150.330.872	(5.971.647)	144.359.225
Ödenen tazminatlar	(1.038.677.818)	9.830.393	(1.028.847.425)
Cari dönem değişimi	1.360.090.230	(25.674.899)	1.334.415.331
Dönem sonu - 31 Aralık	471.743.284	(21.816.153)	449.927.131
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	28.443.403	(2.173.730)	26.269.673
Dönem sonu - 31 Aralık	500.186.687	(23.989.883)	476.196.804

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)	9.720.154	(357.798.434)
Cari dönem değişimi	445.573.369	(10.974.593)	434.598.776
Dönem sonu - 31 Aralık	150.071.198	(5.200.938)	144.870.260
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	16.781.910	(2.497.121)	14.284.789
Dönem sonu - 31 Aralık	166.853.108	(7.698.059)	159.155.049

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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)

Kazanılmamış primler karşılığı

		2024	
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	468.317.697	(2.196.132)	466.121.565
Net değişim	393.018.931	647.930	393.666.861
Dönem sonu - 31 Aralık	861.336.628	(1.548.202)	859.788.426

		2023	
	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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 101.626.310 TL (31 Aralık 2023: 55.592.952 TL) ve 2.645.038 TL (31 Aralık 2023: 925.530 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

				2024			
	Brüt	Hayat Reasürans Payı	Net	Brüt	Hayat dışı Reasürans Payı	Net	
Dönem başı - 1 Ocak	7.724.633	-	7.724.633	2.637.293	-	2.637.293	
Net değişim	7.508.667	-	7.508.667	4.186.244	-	4.186.244	
Dönem sonu - 31 Aralık	15.233.300	-	15.233.300	6.823.537	-	6.823.537	

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 iştira gider payı karşılığı:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

İkramiye ve indirimler karşılığı:

	Brüt	Reasürans payı	<u>2024</u> Net
Dönem başı - 1 Ocak	111.412.433	-	111.412.433
Net değişim	(111.412.433)	-	(111.412.433)
Dönem sonu - 31 Aralık	-	-	-

	Brüt	Reasürans payı	<u>2023</u> 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Dönem başı - 1 Ocak	168.526.655	82.063.224
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	235.893.744	106.721.399
Portföy artışı toplamı	404.420.399	238.819.315
İştiralar (-)	(7.785.320)	(2.909.391)
Fesih ve iptaller	(7.098.910)	(1.627.644)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(459.143)	(191.155)
Portföy değişimi	(124.364.414)	(7.127.837)
Portföy azalışı toplamı	(139.707.787)	(11.856.027)
Brüt matematik karşılık	264.712.612	176.928.595
Matematik karşılığı reasürör payı	(13.986.553)	(8.401.941)
Dönem sonu - 31 Aralık	250.726.059	168.526.655

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no’lu dipnot)	192.917.916	106.145.195
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	201.150.316	102.286.147
Aracılara ve sigortalılara borçlar	120.683.233	56.126.734
Komisyon borçları	151.627	151.627
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no’lu dipnot)	2.645.038	925.530
Toplam kısa vadeli borçlar	517.548.130	265.635.234
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	48.508.760	36.878.411
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-) (47.1 no’lu dipnot)	-	(227)
Toplam diğer borçlar	48.508.760	36.878.184
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	32.798.931.739	18.849.572.423
Toplam uzun vadeli borçlar	32.798.931.739	18.849.572.423
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	33.364.988.629	19.152.085.839

20. Krediler

Şirket’in TFRS 16 “Kiralamalar” standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	5.543.187	1.562.403
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	23.956.521	22.860.099
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(8.605.357)	(8.274.647)
Toplam kira yükümlülükleri	20.894.351	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. Önceki dönemde ise Şirket, 2024 yılı içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %30 oranını kullanmıştır. (2023:%30)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları:				
Satış kampanya karşılığı	111.089.564	70.183.207	33.326.869	21.054.908
İkramiye ve indirimler karşılığı	-	111.412.433	-	33.423.730
Personel prim karşılığı	74.250.000	37.200.000	22.275.000	11.160.000
Dengeleme karşılığı	22.056.837	10.361.926	6.617.051	3.108.578
Kıdem tazminatı karşılığı	9.063.197	6.304.046	2.718.959	1.891.214
Kullanılmamış izin karşılığı	11.063.342	6.206.309	3.319.003	1.861.893
Personel satış prim karşılığı	10.756.463	7.637.500	3.226.939	2.291.250
Şüpheli alacak karşılığı	1.676.672	1.058.118	503.001	317.435
Maddi varlık kiralama farkı	3.080.246	1.302.215	924.074	390.665
Finansal varlık değerleme farkı	(77.072.515)	(73.609.823)	(23.121.754)	(22.082.947)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	47.452.160	6.324.721	14.235.648	1.897.416
Diğer	(15.834.623)	6.585.585	(4.750.387)	1.975.675
Net ertelenmiş vergi varlıkları	197.581.343	190.966.237	59.274.403	57.289.817

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 /(gideri)	(13.352.646)	34.823.075
Özkaynak altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıp/kazanç ve finansal varlık değerlemesinin vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	15.337.232	14.825.751
Dönem sonu - 31 Aralık	59.274.403	57.289.817

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	9.063.197	6.304.046
Toplam	9.063.197	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 (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yıllık iskonto oranı (%)	%4,41	%1,82
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	%91,71	%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 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 TL (1 Ocak 2024: 35.058,58 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	923.201	619.169
Kar payı maliyeti	1.095.954	1.180.861
Ödenen tazminatlar	(4.899.077)	(1.329.652)
Aktüeryal kayıp	5.639.073	537.513
Dönem sonu - 31 Aralık	9.063.197	6.304.046

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Satış kampanya karşılığı	111.089.564	70.183.027
Personel prim karşılığı	74.250.000	37.200.000
İzin karşılığı	11.063.342	6.206.309
Personel satış primi karşılığı	10.756.463	7.637.500
Toplam	207.159.369	121.226.836

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**24. Net Sigorta Prim Geliri**

1 Ocak - 31 Aralık 2024			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	643.937.908	(28.271.529)	615.666.379
Hayat dışı	329.991.982	(12.913.670)	317.078.312
Sağlık	1.795.265.849	-	1.795.265.849
Toplam	2.769.195.739	(41.185.199)	2.728.010.540
1 Ocak - 31 Aralık 2023			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	390.889.870	(17.589.497)	373.300.373
Hayat dışı	173.508.158	(9.257.546)	164.250.612
Sağlık	949.894.899	-	949.894.899
Toplam	1.514.292.927	(26.847.043)	1.487.445.884

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Aralık 2024 itibarıyla 44.262.604 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:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Katılma hesabı kar payı gelirleri	271.314.221	130.792.673
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	237.605.782	19.646.995
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	127.221.188	98.964.915
Kambiyo karı/zararı, net	49.974.288	49.474.803
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	68.014.676	23.105.098
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	35.449.540	17.799.200
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	87.346.334	58.286.824
Toplam	876.926.029	398.070.508

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	490.420.948	245.515.191
- Hayat	328.560.005	146.126.933
- Hayat dışı	586.944.100	243.922.187
Toplam	1.405.925.053	635.564.311

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	320.303.809	154.766.542
Üretim komisyonu giderleri	640.697.573	209.979.182
Pazarlama satış giderleri	175.951.908	81.454.398
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	119.187.760	94.043.230
Bilgi işlem giderleri	44.803.629	25.018.850
İletişim giderleri	4.323.867	2.021.710
Danışmanlık giderleri	8.983.702	3.812.605
Aidat giderleri	3.146.189	1.537.604
Eğitim giderleri	2.977.421	1.284.832
Diğer	85.549.195	61.645.358
Toplam	1.405.925.053	635.564.311

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Maaş ödemesi	229.445.880	110.196.630
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	33.450.755	16.583.049
Hayat ve sağlık sigortası	19.232.965	7.089.317
Satış personeli başarı primi	8.787.812	6.894.494
Yemek parası	17.307.933	7.004.588
Diğer	12.078.464	6.998.464
Toplam	320.303.809	154.766.542

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

34. Finansal Maliyetler

1 Ocak – 31 Aralık 2024 ara hesap dönemine ait kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 6.608.495 TL (1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023: 4.396.475 TL)'dir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem vergi gideri (-)	(222.033.232)	(137.475.196)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(13.352.646)	34.823.075
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(235.385.878)	(102.652.121)

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vergi karşılığı	(222.033.232)	(137.475.196)
Peşin ödenen vergiler (-)	184.283.559	110.200.460
Net vergi borcu	(37.749.673)	(27.274.736)

1 Ocak – 31 Aralık 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:

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2024</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>
Vergi öncesi kar	921.487.902	449.311.178
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(276.446.371)	(134.793.353)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	-	1.528.257
VUK sabit kıymet değerlendirme etkisi	18.718.062	3.903.682
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerinin etkisi	22.342.431	26.709.292
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(235.385.878)	(102.652.121)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Aralık 2024 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı net kur farkı geliri 49.974.288 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 Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2023:Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım 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 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu 18 adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (kar payı ve diğer giderler dahil) 6.728.713 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.958.849 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	-	138.224.123
Kira sertifikaları	543.357.503	251.232.510
Toplam	543.357.503	389.456.633
Verilen teminat mektupları	13.332.411	7.201.279
Toplam	13.332.411	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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	38.903.371	22.664.345
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	20.772.012	6.517.557
Toplam	59.675.383	29.181.902

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	299.351.378	151.655.438
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	88.532.877	62.309.117
Toplam	387.884.254	213.964.554

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	464.886.187	222.973.741
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	128.797.797	46.146.641
Toplam	593.683.984	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 2024 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 2024									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş İş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,25	3.986.658	3.986.658	-	31 Aralık 2024	211.619.942	95.029.729	433.624.944	6.932.353
31 Aralık 2023									
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş İş Maliyet	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi	Toplam Varlık	Toplam Yükümlülük	Net Satış	Net Kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,25	3.444.257	3.444.257	-	31 Aralık 2023	101.382.940	24.550.883	82.844.477	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

Bulunmamaktadır.

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 borçlar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	48.508.760	36.878.411
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	-	(227)
Toplam	48.508.760	36.878.184

b) Diğer teknik karşılıklar - kısa ve uzun vadeli

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dengeleme karşılığı	22.056.837	10.361.926
Toplam	22.056.837	10.361.926

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (Devamı)

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

c) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Gider vergileri	22.441.643	9.392.638
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.143.254	1.087.073
Sabit kıymet satış zararları	187.301	107.994
Diğer giderler	114.483	17.639
Toplam	23.886.681	10.605.344

d) Diğer gelir ve karlar: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer gelir ve karlar hesabı 4.140.303 TL'dir. (31 Aralık 2023: 17.263.848 TL tutarındaki diğer gelir ve karlar hesabının 16.718.526 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 toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2023: Yoktur).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**47.4 SEDDK tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler*****Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):***

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1.310.818)	(1.929.123)
Satış kampanya ve fatura karşılığı	(40.319.427)	(55.054.764)
Kıdem tazminat karşılığı	2.662.175	(503.249)
İzin karşılığı	(4.416.777)	(3.378.897)
Satış prim karşılığı	(3.118.963)	(6.850.250)
Personel prim karşılığı	(37.050.000)	(24.765.439)
Diğer	1.591.426	859.618
Toplam	(81.962.384)	(91.622.104)

47.5 Bağımsız Denetçi/Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	2.493.000	900.000
Vergi danışmanlık hizmetlerinin ücreti	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	2.493.000	900.000

(*) KDV hariç tutarlar gösterilmiştir.