

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu Kurucu Yönetim Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, toplam değer/net varlık değeri değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ (II-14.2) ("Tebliğ") çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nca ("SPK") belirlenen esaslara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "SPK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, SPK düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile SPK mevzuatında ve ilgili diğer mevzuatta finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak yer alan etik ilkelere uygun olarak Fon'dan 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

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

4. Kurucu Yönetiminin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Kurucu yönetimi; finansal tabloların SPK 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; Fon'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Fon'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Fon'un 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. 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.

BDS'lere uygun olarak yürütülen 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.
- Fon’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Kurucu yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Fon’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının 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 Fon’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Fon'un 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Fon iç tüzüğünün finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Kurucu Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Ramazan Yüksekaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Nisan 2024

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	2
TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSU	3
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	4
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	5-29

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL
DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	17	90.333.386	314.142.851
Takas alacakları	6	-	32.019.049
Finansal varlıklar	9	5.030.392.024	4.688.359.910
Diğer alacaklar	6	-	8.175.737
Toplam varlıklar		5.120.725.410	5.042.697.547
Yükümlülükler			
Takas borçları	6	-	-
Diğer borçlar	6	10.515.352	10.506.614
Toplam yükümlülükler		10.515.352	10.506.614
Toplam değeri/Net varlık değeri		5.110.210.058	5.032.190.933

Takip eden notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK-31 ARALIK 2023 HESAP
DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Faiz gelirleri	11	592.131.242	325.152.749
Temettü gelirleri	11	28.108.271	12.751.505
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar	11	477.012.738	1.145.708.233
Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar	11	(144.234.162)	996.030.745
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	12	-	440.716
Esas faaliyet gelirleri		953.018.089	2.480.083.948
Yönetim ücretleri	8	(89.415.469)	(67.871.445)
Saklama ücretleri	8	(541.022)	(378.494)
Merkezi Kayıt Kuruluşu ücretleri	8	(6.576)	(3.634)
Denetim ücretleri	8	(73.200)	(37.760)
Komisyon ve diğer işlem ücretleri	8	(592.150)	(1.212.957)
Esas faaliyetlerden diğer giderler	12	(646.320)	(574.802)
Esas faaliyet giderleri		(91.274.737)	(70.079.092)
Esas faaliyet karı/(zararı)		861.743.352	2.410.004.856
Finansman giderleri		-	-
Net dönem karı/(zararı)		861.743.352	2.410.004.856
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		-	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		-	-
Diğer kapsamlı gelir		-	-
Toplam değerde/net varlık değerinde artış/ (azalış)		861.743.352	2.410.004.856

Takip eden notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri		5.032.190.933	2.956.357.300
Toplam değerinde/net varlık değerinde artış/(azalış)		861.743.352	2.410.004.856
Katılma payı ihraç tutarı	18	1.325.455.410	855.245.935
Katılma payı iade tutarı	18	(2.109.179.637)	(1.189.417.158)
31 Aralık itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri		5.110.210.058	5.032.190.933

Takip eden notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
A. İşletme faaliyetlerden nakit akışları		562.901.644	644.519.893
Net dönem karı/(zararı)		861.743.352	2.410.004.856
Net dönem karı / (zararı) mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		(474.340.777)	(1.337.334.949)
Faiz, temettü gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(618.574.939)	(341.304.204)
Gerçeğe uygun değer zararları/karları ile ilgili düzeltmeler		144.234.162	(996.030.745)
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(446.062.752)	(766.054.268)
Alacaklardaki artış /(azalış) ilgili düzeltmeler		40.194.786	(30.109.492)
Borçlardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		8.738	(13.297.398)
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(486.266.276)	(722.647.378)
Faaliyetlerde kullanılan nakit akışları		(58.660.177)	306.615.639
Alınan faiz	11	593.453.550	325.152.749
Alınan temettü	11	28.108.271	12.751.505
B. Finansman faaliyetlerden nakit akışları:		(783.724.227)	(334.171.223)
Katılma payı ihraçlarından elde edilen nakit	18	1.325.455.410	855.245.935
Katılma payı iadeleri için ödenen nakit	18	(2.109.179.637)	(1.189.417.158)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (A+B)		(220.822.583)	310.348.670
C. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		-	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (A+B+C)		(220.822.583)	310.348.670
D. Dönem başı nakit ve nakit benzeri değerleri		310.742.396	393.726
Dönem sonu nakit ve nakit benzeri değerleri (A+B+C+D)	17	89.919.813	310.742.396

Takip eden notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 - FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (“Fon”), emeklilik yatırım fonudur.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (“Kurucu”) tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nun 15’inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (eski unvanıyla “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) kurulmuştur.

SPK’nın 5 Ekim 2021 tarih ve E-12233903-325.01.03-11438 sayılı kararıyla 15 Kasım 2021 tarihi itibarı ile; Fon unvanı Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu’ndan Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu’na değiştirilmiş, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmiştir. Söz konusu işlemler ile ilgili iç tüzük değişiklikleri 15 Kasım 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu’na tescil ettirilerek ve 18 Kasım 2021 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Söz konusu birleşme, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) 2018-1 sayı ve 11 Ekim 2018 tarihli Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına Yönelik İlke kararı (“İlke Kararı”) uyarınca ortak kontrole tabi işletme birleşmesi olarak değerlendirilmiştir. İlke Kararı’na göre ortak kontrole tabi birleşmelerinin “Hakların Birleştirilmesi” yöntemiyle ortak kontrolün olduğu tarihten itibaren geçmiş dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi suretiyle muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fon’ nun finansal durum tabloları, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları ve nakit akış tabloları, karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başı olan 31 Aralık 2022 tarihinden itibaren Fon’un finansal tablolarına dahil edilerek sunulmuştur (2 no’lu dipnot).

Fon Kurucusu, Yöneticisi, Aracı Kurum ve Saklayıcı Kurum ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kurucu:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (“Kurucu”).
Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş / İstanbul

Yönetici:

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Mecidiyeköy Mahallesi, Mecidiyeköy Yolu Cd. No:83, 34387 Şişli/İstanbul

Aracı Kurum:

Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Akat Mahallesi Ebulula Mardin Caddesi Park Maya Sitesi F2-A Blok No:18 Levent / İstanbul

Saklayıcı Kurum:

İstanbul Takas Ve Saklama Bankası A.Ş.
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa Caddesi No: 4 34467 Emirgan, Sarıyer / İstanbul

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 - FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

Fon'un süresi :

Fon, iç tüzüğüne göre yirminci yılındadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları, Kurucu'nun Fon Kurulu tarafından onaylanmış ve 29 Mart 2024 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir.

Fon'un yönetim stratejisi:

Fon, portföyünün asgari yüzde altmış, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami yüzde yirmi dokuzu ise Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, asgari yüzde onu BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde, asgari yüzde biri girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilir.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

(a) Uygulanan muhasebe standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygunluk beyanı

Bu finansal tablolar SPK'nın 30 Aralık 2013 tarih ve 28867 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan seri II-14.2 No'lu ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğ çerçevesinde SPK tarafından belirlenen esaslara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "SPK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" esas alınmıştır. Bununla birlikte Fon'un portföyündeki varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde Tebliğ'in 9. maddesinde belirtilen değerlendirme ilkeleri esas alınmıştır (Dipnot 2).

Fon'un finansal tabloları ve dipnotları, SPK tarafından 30 Aralık 2013 tarihli bülten ile açıklanan formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

Fon muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tabloların hazırlanmasında, SPK tarafından çıkarılan prensiplere ve şartlara, Fon içtüzüğünde belirtilen hükümlere, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tekdüzen Hesap Planı şartlarına uymaktadır. Bu finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerinin dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmış, kanuni kayıtlara TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

(b) Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Fon, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) veya Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu finansal tablolar hazırlanırken standartlardaki değişiklikler ve yorumlar dipnotlarda aşağıdaki şekilde gösterilmelidir.

a. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS’nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS’nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
 - **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR (Devamı)

- **TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir. Bununla birlikte, SEDDK tarafından 29 Aralık 2023 tarih ve 32414 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren mevzuat değişiklikleri sonucunda; sigorta şirketlerinin yasal finansal tablolarında TFRS 17 standardının uygulanma tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanittir.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR (Devamı)

- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGG'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (“TSRS”) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

(c) Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Fon’un finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerek görüldüğünde yeniden sınıflandırılır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, cari dönem finansal tablolar ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgilerde yapılan önemli bir sınıflandırma değişikliği bulunmamaktadır.

(d) 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 gösterilirler

(e) Raporlama Para Birimi

Fon’un finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Fon’un geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

A. SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR (Devamı)

(f) Yüksek Enflasyonlu Ekonomide Raporlama

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli “Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyurusu” ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, TMS 29, “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 29”) kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. SPK Karar Organı’nın 25 Ocak 2024 tarih ve 6/137 sayılı Kararı uyarınca; emeklilik yatırım fonlarının 2023 yılı finansal raporlarında enflasyon muhasebesi uygulanmasına gerek bulunmadığına, sonraki dönem raporlamaları için ise Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına yönelik alacağı kararların takip edilmesine karar verilmiştir.

B. MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Fon’un 2023 yılı içerisinde muhasebe tahminlerinde bir değişiklik olmamıştır.

C. MUHASEBE TAHMİNLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER VE HATALAR

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Fon’un dönem içinde muhasebe politikalarında bir değişiklik olmamıştır.

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

(a) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve Borsa Para Piyasasından alacaklardan oluşmaktadır. Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası (“VİOP”) işlemleri için teminat olarak verilen ve bilanço tarihi itibarıyla açık bulunan işlemlerin değerlemesi sonucu hesaplanan tutarlar teminata verilen nakit ve nakit benzerleri hesabında muhasebeleştirilmektedir (Dipnot 16).

(b) Repo ve ters repo alacakları

Geri almak kaydıyla satılan menkul kıymetler (“repo”) finansal tablolara yansıtılır ve karşı tarafa olan yükümlülük “Repo borçları” hesabına kaydedilir. Geri satmak kaydıyla alınan menkul kıymetler (“ters repo”), satış ve geri alış fiyatı arasındaki farkın iç iskonto oranı yöntemine göre döneme isabet eden kısmının ters repoların maliyetine eklenmesi suretiyle “Ters repo alacakları” hesabına ters repo alacakları olarak kaydedilir (Dipnot 5).

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(c) Finansal varlıklar

Fon, finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ve “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Fon’da “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup 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 olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların makul değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/zarar” hesabına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları elde tutarken kazanılan faizler, faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Temettü gelirleri ise ayrı olarak, temettü gelirleri şeklinde finansal tablolarda gösterilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir.

Finansal varlıklara ilişkin gerçekleşen değer artışları/azalışları

Fon menkul kıymetlerinin her gün itibarıyla uygulanan değerleme ilkelerine göre değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda yer alan “Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmemiş Kar/(Zarar)” hesabında muhasebeleşmektedir. Bu suretle, değerleme farkları ancak ilgili menkul kıymetin elden çıkarılarak gerçekleşmesi halinde “Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Gerçekleşmiş Kar/(Zarar)” hesabına yansıtılmaktadır.

Tüm yatırım amaçlı menkul kıymetler işlem tarihlerinde finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 9).

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık gruplarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü finansal varlığın durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup önemli karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün / piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığını belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlıklar grubunun belirlenmesi

Bu kapsamda, Fon yönetimi 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin TFRS 9'a göre hesaplanmış olduğu değer düşüklüğü karşılığı tutarının finansal tabloların bütünü değerlendirildiğinde önemsiz olduğunu tespit etmiştir. Buna göre, Fon yönetimi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı muhasebeleştirilmemiştir.

(d) Takas alacakları ve borçları

"Takas alacakları" kalemi altında Fon'un bilanço tarihinden önceki iki iş gününde sattığı menkul kıymetlerden kaynaklanan alacaklar bulunmaktadır.

"Takas borçları" kalemi altında Fon'un bilanço tarihinden önceki iki iş gününde aldığı menkul kıymetlerden kaynaklanan borçlar bulunmaktadır.

(e) Finansal yükümlülükler ve diğer finansal yükümlülükler

Finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılmaktadır. Diğer finansal yükümlülükler, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle ve sonraki dönemlerde etkin etkin faiz yönetimi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelleriyle muhasebeleştirilmektedir.

(f) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili yılın kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar ve finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/zarara dahil edilmiştir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(g) İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda Fon ve Kurucunun sermayesinde pay sahibi olan gerçek ve tüzel kişi ortaklar, ortaklardan doğrudan veya dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisi içinde bulunduğu iştirakleri ve bağlı ortaklıkları dışındaki kuruluşlar, faaliyetlerinin planlanması, yürütülmesi ve denetlenmesi ile doğrudan veya dolaylı olarak yetkili ve sorumlu olan, yönetim kurulu üyesi, genel müdür gibi yönetici personel, bu kişilerin yakın aile üyeleri ve bu kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde bulunan şirketler, ilişkili taraflar olarak kabul edilmektedir. İlişkili taraflarla olan işlemler finansal tablo dipnotlarında açıklanır (Dipnot 4).

(h) Fon payları, birim pay değeri ve net varlık değeri

Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılmaktadır.

Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilmektedir.

Her iş günü sonu itibarıyla hesaplanan pay değeri, müteakip iş günü duyurulmaktadır. Fon Net Varlık Değeri", "Fon Portföy Değeri"ne varsa diğer varlıkların eklenmesi ve borçların (Kurucu tarafından kuruluş işlemleri için verilen avans hariç) düşülmesi suretiyle bulunur.

(i) Temettü gelirleri

Fon portföyünde bulunan hisse senetlerinin kâr payları, kâr payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde, tahsil edilmesine bakılmaksızın, temettü geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

(j) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Fon, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 15).

(k) Vergi karşılığı

193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun ("GVK") Geçici 67. maddesinde 7 Temmuz 2006 tarihinde 5527 sayılı yasa ile yapılan değişiklik ve bu değişiklik çerçevesinde yayınlanan 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan karar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları (borsa yatırım fonları ile konut finansman fonları ve varlık finansman fonları dahil) ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları üzerinden yapılacak tevkifat oranı değişiklik tarihinden 1 Ekim 2006 tarihine kadar %10, 1 Ekim 2006 tarihinden itibaren %0 olarak değiştirilmiştir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(l) Gelir/giderin tanınması

Fon menkul kıymetlerinin dönem sonu itibarıyla aşağıdaki değerleme ilkelerine göre değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/zarar” hesabına kaydedilir.

Bilançada bulunan finansal varlıkların, alım ve satımı, Fon paylarının alım ve satımı, fonun gelir ve giderleri ile Fonun diğer işlemleri yapıldıkları gün itibarıyla muhasebeleştirilir. Fon’dan satılan bir menkul kıymet satış günü değeri (alış bedeli ve satış gününe kadar oluşan değer artış veya azalışları toplamı) üzerinden “Finansal varlıklar” hesabına alacak/borç kaydedilir. Satış günü değeri, ortalama bir değer olup; “Finansal varlıklar” hesabının borç bakiyesinin, ilgili menkul kıymetin birim sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Satış tutarı ile satış günü değeri arasında bir fark olduğu takdirde bu fark “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar” hesabına kaydolunur. Satılan menkul kıymete ilişkin Fon’un muhasebe kayıtlarında bulunan “Fon payları değer artış/azalış” hesabının bakiyesinin ortalamasına göre satılan kısma isabet eden tutar ise, bu hesaptan çıkarılarak “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar” hesaplarına aktarılır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’ndaki (“VİOP”) işlemler için teminat olarak verilen tutar her gün itibarıyla açık olan pozisyon rayiç değeri de dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ilgili tutarlar kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda “Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar” kaleminde muhasebeleştirilmektedir. İlgili teminat tutarı ise bilançada “Teminata verilen nakit ve nakit benzerleri” hesabına kaydedilir.

(m) Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

(n) Katılma payları

Katılma payları Fon’un net varlık değeri üzerinde günlük olarak belirlenen fiyatlardan pay sahipleri tarafından alınıp satılabilir. Katılma payının fiyatı fon net varlık değeri/toplam değerinin, değerlendirme gününde tedavülde olan pay sayısına bölünerek belirlenmektedir.

(o) Uygulanan değerlendirme ilkeleri

Portföydeki varlıkların değeri aşağıdaki esaslara göre tespit edilir:

- (a) Portföye alınan varlıklar alım fiyatlarıyla kayda geçirilir. Yabancı para cinsinden varlıkların alım fiyatı satın alma günündeki yabancı para cinsinden değerinin TCMB döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle bulunur

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

D. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

- (b) Alış tarihinden başlamak üzere portföydeki varlıklardan;
- i) Borsada işlem görenler değerlendirme gününde borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyat veya oranlarla değerlendirilir. Şu kadar ki, kapanış seansı uygulaması bulunan piyasalarda işlem gören varlıkların değerlemesinde kapanış seansında oluşan fiyatlar, kapanış seansında fiyatın oluşmaması durumunda ise borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyatlar kullanılır.
 - ii) Borsada işlem görmekle birlikte değerlendirme gününde borsada alım satıma konu olmayan paylar son işlem tarihindeki borsa fiyatıyla; borçlanma araçları, ters repo ve repolar son işlem günündeki iç verim oranı ile değerlendirilir.
 - iii) Fon katılma payları, değerlendirme günü itibarıyla en son açıklanan fiyatları esas alınarak değerlendirilir.
 - iv) Vadeli mevduat, bileşik faiz oranı kullanılarak tahakkuk eden faizin anaparaya eklenmesi suretiyle değerlendirilir.
 - v) Yabancı para cinsinden olanlar, TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz alış kuru ile değerlendirilir.
 - vi) Türev araçlar nedeniyle teminat olarak verilen varlıklar da portföy değeri tablosunda gösterilir. Bu varlıklar teminatın türü dikkate alınarak bu maddedeki esaslar çerçevesinde değerlendirilir.
 - vii) Borsa dışı repo-ters repo sözleşmeleri, piyasa fiyatını en doğru yansıttak şekilde güvenilir ve doğrulanabilir bir yöntemle değerlendirilir.
 - viii) (1) ile (7) nolu alt bentlerde belirtilenler dışında kalanlar, KGK tarafından yayımlanan TMS/TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Değerleme esasları, yazılı karara bağlanır.
 - ix) (7) ve (8) nolu alt bentlerde yer alan yöntemlere ilişkin kararlar kurucunun yönetim kurulu tarafından alınır.
- (c) Endeks fonların portföylerinde yer alan varlıklardan; baz alınan endeks kapsamında bulunan varlıklar endeksin hesaplanmasında kullanılan esaslar, diğer varlıklar ise (b) bendinde belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

Fon'un diğer varlık ve yükümlülükleri, KGK tarafından yayımlanan TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Şu kadar ki, Fon'un yabancı para cinsinden yükümlülükleri TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirilir.

E. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Fon, finansal tablolarının işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Fon portföyündeki varlıkların değerlendirme ilkeleri 2.o no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Fon'un ana faaliyet konusu katılma belgesi sahipleri hesabına, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre sermaye piyasası araçlarından ve diğer kıymetli madenlerden oluşan portföyü işletmek ve hizmet sunduğu bölge Türkiye olduğundan 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sona eren yıllara ait finansal tablolarda ayrıca bölümlere göre raporlama yapılmaktadır.

4 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

a) 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde ilişkili taraflarla olan bakiyeler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri		
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. – Vadeli mevduat	90.328.573	176.208.617
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Vadesiz mevduat	4.813	682
	90.333.386	176.209.299

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 6)		
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Dipnot 6) (Fon yönetim ücreti)	8.056.761	8.055.796
	8.056.761	8.055.796

b) 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla ilişkili taraflarla olan işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Fon işletim gider kesintisi iadesi)	-	440.716
	-	440.716

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Niteliklerine göre giderler (Dipnot 8)		
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Fon yönetim ücreti)	89.415.469	67.871.445
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aracılık komisyonu)	548.746	1.230.406
	89.964.215	69.101.851

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 - TERS REPO ALACAKLARI VE REPO BORÇLARI

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ters repo sözleşmelerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6 - ALACAK VE BORÇLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alacaklar		
Takas alacakları	-	32.019.049
Diğer alacaklar	-	8.175.737
	-	40.194.786

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlar		
Fon yönetim ücreti	8.056.761	8.055.796
İhraççısı temerrüde düşen borçlanma araçları için borç skontları	2.272.964	2.272.964
Takas borçları	-	-
SPK kayıt alma ücreti	153.306	150.972
Diğer	32.321	26.882
	10.515.352	10.506.614

7 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

Menkul kıymetlerin sigorta tutarı:

Fon’a ait menkul kıymetler ve katılma belgeleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”) nezdinde saklamada tutulmaktadır. Yapılan saklama sözleşmesine istinaden menkul kıymetler Takasbank güvencesi altındadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminat olarak verilen nakit ve nakit benzeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Yönetim ücretleri (*)	89.415.469	67.871.445
Aracılık komisyonu (**)	592.150	1.212.957
Saklama ücretleri	541.022	378.494
Denetim ücretleri	73.200	37.760
Merkezi Kayıt Kuruluşu ücretleri	6.576	3.634
Esas faaliyetlerden diğer giderler	646.320	574.802
	91.274.737	70.079.092

(*) Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis edilen donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak her gün için fon toplam değerinin %0,00510'undan oluşan yönetim ücreti tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde, imzalanan portföy yönetim sözleşmeleri ve katılma belgesi alım satımına aracılık sözleşmeleri çerçevesinde Kurucu'ya, Yönetici'ye ve katılma belgesi alım satımını yapan kuruluşlara ödenir (31 Aralık 2022: Sona eren fonların ve bünyesinde birleşen fonun yönetim ücreti %0,00510 olarak uygulanmaktadır).

(**) 1) Pay Piyasası Komisyonu: 0-0,0007+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
2) Borsa Yatırım Fonu Pay Piyasası İşlem Komisyonu (BYF Alım - Satım): 0-0,000025+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
3) Kesin Alım Satım Komisyon Oranı: 0-0,000025+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
4) Gecelik Ters Repo Komisyon Oranı: 0 - 0,00001+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
5) Vadeli Ters Repo Komisyon Oranı: 0 - 0,00001+BSMV x gün sayısı aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
6) Takasbank Para Piyasası Komisyonu:
1-7 Gün Arası: 0 - 0,00003+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
8 Gün ve Üzeri: 0 - 0,000005 x gün+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
7) Türev Araç Komisyon Oranı: 0 - 0,0005+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
8) Kıymetli Madenler Piyasası İşlem Komisyon Oranı: 0-0,0002+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.
9) Fon katılma payları komisyonu: Portföye alınacak yatırım fonu katılım payları için herhangi bir komisyon ödenmeyecektir.

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	61.000	32.000
Toplam	61.000	32.000

(*) Tutarlar KDV hariçtir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 - FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.030.392.024	4.688.359.910
	5.030.392.024	4.688.359.910

31 Aralık 2023, 2021 tarihleri itibarıyla, alım-satım amaçlı finansal varlıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nominal	Piyasa değeri	Nominal	Piyasa değeri
Devlet tahvilleri	2.940.759.183	3.207.789.016	2.390.082.732	2.816.645.403
Hisse senetleri	66.030.730	1.312.833.528	28.079.022	1.387.852.717
Hazine bonusu	-	-	246.000.000	242.529.817
Yatırım fonu	141.565.000	421.359.689	1.732.704	105.932.134
Özel sektör tahvilleri	56.600.000	56.883.030	87.520.000	81.029.150
VDMK	30.990.000	31.526.761	30.990.000	32.833.074
Finansman bonusu	-	-	20.000.000	21.537.615
	5.030.392.024		4.688.359.910	

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların faiz oranları (%) aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet tahvilleri	15,00 – 37,07	2,66 - 18,82
Özel sektör tahvilleri	13,91 – 42,00	13,91 – 42,00
VDMK	-	-
Finansman bonusu	-	20,34

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, teminata verilen finansal varlık bulunmamaktadır.

10 - FİYAT RAPORUNDAKİ VE FİNANSAL DURUM TABLOSUNDAKİ TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ MUTABAKATI

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal durum tablosundaki toplam değer/net varlık değeri	5.110.210.058	5.032.190.933
Fiyat raporundaki toplam değer/net varlık değeri	5.110.210.058	5.032.190.933
Fark	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. HASILAT

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Esas faaliyet gelirleri		
A. Faiz ve temettü gelirleri	592.131.242	325.152.749
-Devlet tahvilleri faiz gelirleri	460.687.715	286.598.814
-Özel kesim tahvilleri faiz gelirleri	13.276.097	17.199.823
-Vadeli mevduat faiz gelirleri	88.059.053	16.114.173
-Özel kesim bonoları faiz gelirleri	8.137.000	1.770.442
TPP faiz gelirleri	1.304.105	3.428.154
-Ters repo faiz gelirleri	-	41.343
-Hazine bonosu	20.667.272	-
B.Temettü gelirleri	28.108.271	12.751.505
-Hisse senetlerinden temettü gelirleri	28.108.271	12.751.505
C. Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar/(zarar)	477.012.738	1.145.708.233
-Menkul kıymetler değer artışları	38.842.151	1.189.275.463
-Menkul kıymetler satış karları	504.085.009	95.870.040
-Menkul kıymetler satış zararları	(54.716.027)	(19.048.661)
-Menkul kıymetler değer azalışları	(11.198.395)	(120.388.609)
D. Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(144.234.162)	996.030.745
-Menkul kıymetler gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(144.234.162)	996.030.745
Toplam (A+B+C+D)	953.018.089	2.479.643.232

12 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	0	440.716
	0	440.716
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden diğer giderler (*)	646.320	574.802
	646.320	574.802

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden diğer giderler içerisinde noter ücretleri, tescil ve ilan giderleri, ek kayda alma ücreti, BSMV, tahvil kamu kesimi, hazine bonosu komisyonları ile KAP hizmet bedeli giderleri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: Noter harç tasdik ücreti, ilan giderleri, KYD endeks kullanımı, BSMV ve ters repo komisyonları bulunmaktadır).

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13 - KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ

Fon'un 31 Aralık 2023 itibarıyla portföyünde yabancı para varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14 - TÜREV ARAÇLAR

Fon'un 31 Aralık 2023 itibarıyla portföyünde türev araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15 - FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Fon, finansal enstrümanların tahmini gerçeğe uygun değerlerini hâlihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Fon'un cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

a. Finansal varlıklar:

Bankalardan alacaklar ve diğer finansal aktifler dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktifler bu finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

b. Finansal yükümlülükler:

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal pasiflerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Fon'un finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerleri ve kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Finansal varlıklar	5.030.392.024	5.030.392.024	4.688.359.910	4.688.359.910
Nakit ve nakit benzerleri	90.333.386	90.333.386	314.142.851	314.142.851
Takas alacakları	-	-	32.019.049	32.019.049
Takas borçları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	8.175.737	8.175.737
Diğer borçlar	(10.515.352)	(10.515.352)	(10.506.614)	(10.506.614)

Nakit ve nakit benzerleri maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 - FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı gösterilen finansal varlıklar:

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Devlet tahvilleri	3.207.789.016	-	-
Hisse senetleri	1.312.833.528	-	-
Hazine bonusu	-	-	-
Yatırım fonu	421.359.689	-	-
Özel sektör tahvili	56.883.030	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	31.526.761	-	-
Finansman bonusu	-	-	-
	5.030.392.024	-	-

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Devlet tahvilleri	2.816.645.403	-	-
Hisse senetleri	1.387.852.717	-	-
Hazine bonusu	242.529.817	-	-
Yatırım fonu	105.932.134	-	-
Özel sektör tahvili	81.029.150	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	32.833.074	-	-
Finansman bonusu	21.537.615	-	-
	4.688.359.910	-	-

16 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17 - NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit ve nakit benzerleri	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalardaki mevduatlar	90.333.386	314.142.851
- Vadesiz mevduat	4.813	683
- Vadeli mevduat	90.328.573	314.142.168
Takasbank para piyasası alacakları (*)	-	-
	90.333.386	314.142.851

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Takasbank Para Piyasası'ndan alacakları bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2022: bulunmamaktadır.)

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler hazır değerler ile ters repo alacakları toplamından teminata verilen nakit ve nakit benzerleri ve faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri	90.333.386	314.142.851
Faiz tahakkukları (-)	(413.573)	(3.400.455)
Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	89.919.813	310.742.396

18 - TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	5.032.190.933	2.956.357.300
Toplam değerinde/net varlık değerinde artış	861.743.352	2.410.004.856
Katılma payı ihraç tutarı	1.325.455.410	855.245.935
Katılma payı iade tutarı	(2.109.179.637)	(1.189.417.158)
31 Aralık itibarıyla toplam değeri/net varlık değeri	5.110.210.058	5.032.190.933

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18 - TOPLAM DEĞER/NET VARLIK DEĞERİ DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla (Adet)	38.009.637.476	41.718.819.102
Dönem içinde satılan fon payları sayısı (Adet)	9.566.906.133	9.331.773.409
Dönem içinde geri alınan fon payları sayısı (Adet)	(15.345.692.469)	(13.040.955.035)
31 Aralık itibarıyla dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	32.230.851.140	38.009.637.476

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çıkarılmış katılma belgeleri 100.000.000.000 adettir.
(31 Aralık 2022: 100.000.000.000) adettir.

Katılma Belgesi’nin fon net varlık değeri, dolaşımdaki pay sayısı ve birim pay değeri;

	2023	2022
Birim pay değeri		
Fon net varlık değeri (TL) (*)	5.110.210.058	5.032.190.933
Dolaşımdaki pay sayısı (Adet)	32.230.851.140	38.009.637.476
Birim pay değeri (TL/Adet)	0,158550	0,132393

(*) 30 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2023 ile 1 Ocak 2024 tarihlerinin tatil günü olması sebebi ile 31 Aralık 2023 sonu ile hazırlanan performans raporlarında 2 Ocak 2024 tarihinde geçerli olan 29 Aralık 2023 tarihi ile oluşturulan Fon Portföy Değeri ve Net Varlık Değeri tablolarındaki değerler kullanılmıştır.

Fon’a ait menkul kıymetler ve katılma belgeleri İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”) nezdinde saklamada tutulmaktadır. Yapılan saklama sözleşmesine istinaden menkul kıymetler Takasbank güvencesi altındadır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal Risk Faktörleri

Fon, faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatlarındaki, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Fon'un toptan risk yönetim programı, mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, Fon'un mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

Kredi riski

Fon'un kredi riski esas olarak finansal varlıklarından doğabilmektedir. Fon'un portföyünde bulunabilecek finansal varlıklar SPK düzenlemeleri ve Fon iç tüzüğü hükümlerine göre belirlenmektedir.

	Nakit ve nakit Benzerleri		Ters Repo Alacakları		Diğer Alacaklar		Finansal Yatırımlar	Ticari Alacaklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		İlişkili Taraf	Diğer Taraf
31 Aralık 2023									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D)	90.333.386	-	-	-	-	-	5.030.392.024	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	90.333.386	-	-	-	-	-	5.030.392.024	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

	Nakit ve nakit Benzerleri		Ters Repo Alacakları		Diğer Alacaklar		Finansal Yatırımlar	Ticari Alacaklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		İlişkili Taraf	Diğer Taraf
31 Aralık 2022									
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	176.209.299	137.933.552	-	-	-	8.175.737	4.688.359.910	-	32.019.049
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	176.209.299	137.933.552	-	-	-	8.175.737	4.688.359.910	-	32.019.049
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Likidite riski

Likidite riski, nakit olarak ya da diğer bir finansal varlığın teslimi suretiyle ödenen finansal borçlarla ilgili yükümlülüklerin yerine getirilmesinde zorlanma riskidir. Fon, katılma paylarının paraya çevrilmesine bağlı olarak günlük nakit çıkış riskine maruzdur.

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	10.515.352	10.515.352	10.515.352	-	-	-
Takas borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	10.515.352	10.515.352	10.515.352	-	-	-

31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	10.506.614	10.506.614	10.506.614	-	-	-
Diğer borçlar	10.506.614	10.506.614	10.506.614	-	-	-

Döviz pozisyonu riski

Fon'un 31 Aralık 2023 itibarıyla portföyünde yabancı para varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Faiz pozisyonu riski

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişikliklerden dolayı Fon'un faize duyarlı finansal varlıklarının nakit akışlarında veya gerçeğe uygun değerinde dalgalanmalar olması riskidir. Fon'un faize duyarlılığı finansal araçların faiz değişimine bağlı olarak finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde olacak değişikliği içermektedir. Fon'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktif ve pasiflerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadeleri ile likidite riskinde açıklanan kalan vadeleri büyük ölçüde aynıdır. Bu sebeple, bu finansal tablo notlarında faiz oranı riski ile ilgili ilave bir tablo sunulmamıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar	1.364.711.218	1.978.638.958
Nakit ve nakit benzerleri	90.328.573	314.142.169

Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar	1.931.487.590	1.215.936.099

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa faiz oranlarındaki %1 değişimin, diğer bütün değişkenler sabit kalmak koşuluyla Fon'un net varlık değerine etkisi aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023 Kar / Zarar üzerindeki etkisi	31 Aralık 2022 Kar / Zarar üzerindeki etkisi
Faiz artışı / (azalışı)		
%1	19.314.876	12.159.361
(%1)	(19.314.876)	(12.159.361)

Fiyat riski

Fon, piyasa fiyatıyla değerlendirilen finansal varlıklara sahip olduğundan fiyat riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Fon'un portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıkları oluşturan hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında %5 değer artış/(azalışının)

Fon'un varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir.

	31 Aralık 2023 Kar / Zarar üzerindeki etkisi	31 Aralık 2022 Kar / Zarar üzerindeki etkisi
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)		
%5	71.825.212	74.689.243
(%5)	(71.825.212)	(74.689.243)

20 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

(i) 31 Aralık 2023 itibarıyla Fon portföyünde gelir ortaklığı senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(ii) 2023 yılı içerisinde Fon'un bedelsiz hisse senetleri detayı aşağıdaki gibidir:

	Bedelsiz Hisse Senedi (Adet)
Aselsan Elektronik Sanayi ve Ticaret A.Ş. (ASELS)	717.001,00
Otokar Otomotiv ve Savunma Sanayi A.Ş. (OTKAR)	10,00
SASA Polyester Sanayi A.Ş. (SASA)	10,64
Tüpraş Türkiye Petrol Rafineri A.Ş. (TUPRS)	135.000,00
Türk Traktör ve Ziraat Makineleri A.Ş. (TTRAK)	10,00
Koza Altın İşl. A.Ş. (KOZAL)	10,00
Mavi Giyim Sanayi ve Ticaret A.Ş. (MAVI)	10,00
Bera Holding A.Ş. (BERA)	10,00
Girişim Elektrik Taahhüt Ticaret ve Sanayi A.Ş. (GESAN)	10,00
Smart Güneş Enerjisi Teknolojileri Sanayi ve Ticaret A.Ş. (SMRTG)	10,00
Mia Teknoloji A.Ş. (MIATK)	10,00
Sun Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. (SUNTK)	3.118.264,00

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

(iii) 2022 yılı içerisinde Fon'un aldığı temettü detayı aşağıdaki gibidir:

	Temettü (Tutar)
Akbank T.A.Ş. (AKBNK)	17,30
Koza Altın İşl. A.Ş. (KOZAL)	4,00
Emlak Konut Gayr. Yat. Ort. A.Ş. (EKGYO)	2,39
Arçelik A.Ş. (ARCLK)	26,64
Aselsan Elektronik Sanayi ve Ticaret A.Ş. (ASELS)	99.473,75
Bim Birleşik Mağazalar A.Ş. (BIMAS)	280.000,00
Doğan Şirketler Grubu Hold. A.Ş. (DOHOL)	580.353,53
Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret A.Ş. (DOAS)	2.272.897,70
EİS Eczacıbaşı İlaç Sınai ve Finansal Yatırımlar Sanayi ve Ticaret A.Ş. (ECILC)	758.500,00
Ege Endüstri ve Ticaret A.Ş. (EGEEN)	690,00
Enka İnşaat ve Sanayi A.Ş. (ENKAI)	7,52
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş. (FROTO)	440,10
Türkiye Sigorta A.Ş. (TURSOG)	13,39
Sabancı Holding A.Ş. (SAHOL)	3.062.500,00
Kardemir Karabük Demir Çelik Sanayi ve Ticaret A.Ş. (KRDMD)	452.084,45
Koç Holding A.Ş. (KCHOL)	1.733.000,00
T.Garanti Bankası A.Ş. (GARAN)	208,96
Türkiye İş Bankası A.Ş. (ISCTR)	92,51
Türkiye Şişe Cam ve Fab. A.Ş. (SISE)	68,64
Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş. (TOASO)	600,00
Türkcell İletişim Hizm. A.Ş. (TCELL)	1.302.136,97
Türk Traktör ve Ziraat Makineleri A.Ş. (TTRAK)	393,49
Vestel Beyaz Eşya Sanayi ve Ticaret A.Ş. (VESBE)	22,21
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (YKBANK)	93,65
Yataş Yatak ve Yorgan Sanayi Ticaret A.Ş. (YATAS)	133,51
Tekfen Holding A.Ş. (TKFEN)	4.989.566,42
Mavi Giyim Sanayi ve Ticaret A.Ş. (MAVI)	43,24
Aksa Akrilik Kimya Sanayi A.Ş. (AKSA)	24,10
Aksa Enerji Üretim A.Ş. (AKSEN)	8,15
Alarko Holding A.Ş. (ALARK)	16,10
Anadolu Efes Biracılık ve Malt Sanayi A.Ş. (AEFES)	21,32
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş. (KORDS)	2,93
Logo Yazılım Sanayi ve Ticaret A.Ş. (LOGO)	15,00
Migros Tic. A.Ş. (MGROS)	443.182,11
Şekerbank T.A.Ş. (SKBNK)	0,57
Tüpraş Türkiye Petrol Rafineri A.Ş. (TUPRS)	7.635.734,69
Enerjisa Enerji A.Ş. (ENJSA)	23,00
Şok Marketler Ticaret A.Ş. (SOKM)	5,06
Kervan Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş. (KRVGD)	346.135,25
Bera Holding A.Ş. (BERA)	1,00
Ard Grup Bilişim Teknolojileri A.Ş. (ARDYZ)	0,15
Gen İlaç ve Sağlık Ürünleri Sanayi ve Ticaret A.Ş. (GENIL)	1.894.444,43
Kontrolmatik Teknoloji Enerji ve Muhendislik A.Ş.	1,50
Sun Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. (SUNTK)	2.255.284,89
Toplam	28.108.271