

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.  
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK  
YATIRIM FONU**

**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu**

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

---

**İÇİNDEKİLER**

|                                                                                                                         | <u><b>Sayfa</b></u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Bağımsız Denetçi Raporu                                                                                                 | 1-4                 |
| 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibariyle<br>Finansal Durum Tabloları                                       | 1                   |
| 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait<br>Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları | 2                   |
| 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle<br>Toplam Değer / Net Varlık Değeri Tablosu                          | 3                   |
| 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 Tarihlerinde Sona Eren Yıllara Ait<br>Nakit Akış Tabloları                             | 4                   |
| Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar                                                                                    | 5 - 26              |

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.**

**OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu Kurucu Yönetim Kurulu'na**

### **A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### **1. Görüş**

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım 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 esaslar 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 tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına 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 ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere 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. SPK tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına 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.

SPK tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve 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 yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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, ilgili 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 belirlemektediriz. 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 Yükümlülükler**

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 tüzüğü'nün 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.

Coşkun Gülen, YMM  
Sorumlu Denetçi

**CPATURK Bağımsız Denetim**  
**Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.**

**İstanbul, 18 Mart 2024**

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla  
Finansal Durum Tablosu  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

|                                                    |          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |
|----------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| -                                                  | Dipnot   |                                                    |                                                    |
| <b>VARLIKLAR</b>                                   |          |                                                    |                                                    |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                          | 15       | 2.025.692                                          | 26.582.852                                         |
| Takas Alacakları                                   | 5        | 14.313.000                                         | -                                                  |
| Finansal Varlıklar                                 | 13       | 746.547.103                                        | 540.525.873                                        |
| <b>Toplam Varlıklar (A)</b>                        |          | <b>762.885.795</b>                                 | <b>567.108.725</b>                                 |
| <b>Yükümlülükler</b>                               |          |                                                    |                                                    |
| Takas borçları                                     | 5        | 10.549.352                                         | 14.600.857                                         |
| Diğer Borçlar                                      | 5        | 5.715.375                                          | 3.815.503                                          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                        |          |                                                    |                                                    |
| <b>(Toplam Değeri/Net Varlık Değeri Hariç) (B)</b> | <b>5</b> | <b>16.264.727</b>                                  | <b>18.416.360</b>                                  |
| <b>TOPLAM DEĞERİ/NET VARLIK DEĞERİ (A-B)</b>       |          | <b>746.621.069</b>                                 | <b>548.692.365</b>                                 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 sona eren yıllara ait  
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

|                                                               | Dipnot | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak 2023-<br>31 Aralık 2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak 2022-<br>31 Aralık 2022 |
|---------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>KAR VEYA ZARAR KISMI</b>                                   |        |                                                                    |                                                                    |
| Kar payı gelirleri                                            | 10     | 3.117.267                                                          | 4.994.846                                                          |
| Temettü gelirleri                                             | 10     | 3.087.590                                                          | 1.272.367                                                          |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmiş kar   | 10     | 70.380.978                                                         | 44.823.118                                                         |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gerçekleşmemiş kar | 10     | 96.127.463                                                         | 195.381.045                                                        |
| <b>Esas Faaliyet Gelirleri</b>                                |        | <b>172.713.298</b>                                                 | <b>246.471.377</b>                                                 |
| Yönetim ücretleri                                             | 7      | (5.209.388)                                                        | (3.425.641)                                                        |
| Saklama ücretleri                                             | 7      | (48.192)                                                           | (40.009)                                                           |
| Denetim ücretleri                                             | 7      | (10.142)                                                           | (4.060)                                                            |
| Kurul Ücretleri                                               | 7      | (76.014)                                                           | (52.306)                                                           |
| Komisyon ve diğer işlem ücretleri                             | 7      | (41.532)                                                           | (29.356)                                                           |
| Esas faaliyetlerden diğer giderler                            | 11     | (5.217.365)                                                        | (3.442.118)                                                        |
| <b>Esas Faaliyet Giderleri</b>                                |        | <b>(10.602.633)</b>                                                | <b>(6.993.491)</b>                                                 |
| <b>Esas Faaliyet Karı / (Zararı)</b>                          |        | <b>162.110.665</b>                                                 | <b>239.477.887</b>                                                 |
| <b>Finansman Giderleri</b>                                    |        | -                                                                  | -                                                                  |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                |        | <b>162.110.665</b>                                                 | <b>239.477.887</b>                                                 |
| <b>DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI</b>                             |        |                                                                    |                                                                    |
| Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar              |        | -                                                                  | -                                                                  |
| Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar                 |        | -                                                                  | -                                                                  |
| <b>Diğer Kapsamlı Gelir (B)</b>                               |        | -                                                                  | -                                                                  |
| <b>DİĞER KAPSAMLI GELİR (B)</b>                               |        | -                                                                  | -                                                                  |
| <b>TOPLAM DEĞERDE/NET VARLIK DEĞERİNDE ARTIŞ/AZALIŞ (A+B)</b> |        | <b>162.110.665</b>                                                 | <b>239.477.887</b>                                                 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla

Toplam Değer / Net Varlık Değeri Tablosu

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

|                                                           |          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                           | Dipnot   |                                                    |                                                    |
| <b>TOPLAM DEĞERİ / NET VARLIK DEĞERİ<br/>(DÖNEM BAŞI)</b> | <b>8</b> | <b>548.692.365</b>                                 | <b>305.232.574</b>                                 |
| Toplam değerinde/Net varlık değerinde artış               | 8        | 162.110.665                                        | 239.477.887                                        |
| Katılma payı ihraç tutarı (+)                             | 8        | 275.822.979                                        | 144.972.210                                        |
| Katılma payı iade tutarı (-)                              | 8        | (240.004.941)                                      | (140.990.306)                                      |
| <b>TOPLAM DEĞERİ/NET VARLIK DEĞERİ (DÖNEM SONU)</b>       | <b>8</b> | <b>746.621.068</b>                                 | <b>548.692.365</b>                                 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla  
Nakit Akış Tablosu  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

|                                                                                                        | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>A. İŞLETME FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                            |                                                    |                                                    |
| Net dönem karı                                                                                         | 162.110.665                                        | 239.477.887                                        |
| <b>Net dönem karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler</b>                                                |                                                    |                                                    |
| Kar payı tahakkukları ile ilgili düzeltmeler                                                           | 622.567                                            | (295.417)                                          |
| Kar payı gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler                                                 | (3.117.267)                                        | (4.994.846)                                        |
| Temettü gelirleri                                                                                      | (3.087.590)                                        | (1.272.367)                                        |
| Gerçeğe uygun değer kayıpları/(kazançları) ile ilgili düzeltmeler                                      | 96.127.463                                         | 41.031.703                                         |
| <b>İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler</b>                                                     |                                                    |                                                    |
| Alacaklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler                                                        | (14.313.000)                                       | 1.605.475                                          |
| Borçlardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler                                                          | (2.151.633)                                        | 14.450.888                                         |
| Finansal varlıklardaki değişimler, net                                                                 | (302.148.693)                                      | (293.161.169)                                      |
| Alınan temettü                                                                                         | 3.087.590                                          | 1.272.367                                          |
| Alınan kar payı                                                                                        | 3.117.267                                          | 4.994.846                                          |
| <b>Faaliyetlerde kullanılan net nakit</b>                                                              | <b>(59.752.631)</b>                                | <b>3.109.367</b>                                   |
| <b>B. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                        |                                                    |                                                    |
| Katılma payı ihraçlarından elde edilen net nakit                                                       | 275.822.979                                        | 144.972.210                                        |
| Katılma payı iadeleri için ödenen nakit                                                                | (240.004.941)                                      | (140.990.306)                                      |
| <b>Finansman faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                                                  | <b>35.818.038</b>                                  | <b>3.981.904</b>                                   |
| <b>Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (A+B)</b>  | <b>(23.934.593)</b>                                | <b>7.091.271</b>                                   |
| <b>C. YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ ETKİSİNDEN ÖNCE NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ</b> |                                                    |                                                    |
| <b>Nakit ve nakit benzerlerindeki artış (A+B+C)</b>                                                    | <b>(23.934.593)</b>                                | <b>7.091.271</b>                                   |
| <b>D. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLERİ</b>                                                  | <b>25.788.067</b>                                  | <b>18.696.796</b>                                  |
| <b>Dönem sonu nakit ve nakit benzeri değerleri (A+B+C+D)</b>                                           | <b>1.853.474</b>                                   | <b>25.788.067</b>                                  |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**1. Fon Hakkında Genel Bilgiler**

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ("Fon"), 5 Ocak 2018 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Fon, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ("SPK") almış olduğu izin uyarınca 5 Ocak 2018 tarihinde katılma paylarını birim pay değeri 0,10002 TL'den halka arz etmiştir. Fon, iç tüzüğünde belirtildiği üzere süresizdir.

Katılım Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ile Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş. ("Qinvest Portföy") arasında yapılmış olan Portföy Yönetim Sözleşmesi kapsamında Fon'un yönetimi Qinvest Portföy tarafından yapılmaktadır.

Yıl içinde Fon'un Katılım Endeksi dahilindeki ortaklık payı, kamu kesimi, özel kesim kira sertifikası ve diğer faizsiz finansal araçlarının alım satımları Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile yapılmaktadır.

Kurucu:

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 2 Akkom Ofis Park 3. Blok

Kelif Plaza Kat:2, 34768 Ümraniye/İstanbul

Yönetici:

Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş.

Büyükdere Cad. Astoria Kuleleri No 127 A Blok Kat 11 Esentepe 34394 İstanbul Türkiye

Aracı Kurum:

Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Ayazağa Mahallesi, Kemerburgaz Caddesi Vadi İstanbul Park 7B Blok No:7C Kat:18

Sarıyer/İstanbul

Saklayıcı Kurum:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Emirgan, Sarıyer 34467 İstanbul

**Fon'un yönetim stratejisi**

Fon'un yatırım stratejisi, Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir. Portföye, Danışma Kurulu'ndan icazet alınan ortaklık payları ile ihraççının/kurucunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilecektir. Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

**Fon yönetim ücretleri**

SPK'nın Seri XI. No:6 Tebliği Madde 49/A uyarınca Fon'dan karşılanan tüm giderlerin (yönetim ücreti dahil) toplamının üst sınırı günlük %0,002328 (yüzbindeiki virgölüçyüz yirmisekiz), yıllık %0,85 (yüzdesıfır virgölü seksenbeş) limitini aşmayacak şekilde belirlenir. Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık %1,09'u (yüzde bir virgölü sıfır dokuz) kadardır. Yıllık fon toplam gideri kesintisi oranının aşıp aşılmadığı, ilgili dönem için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değeri esas alınarak, Kurucu tarafından kontrol edilir. Yapılan kontrolde, belirlenen üst sınır oranının aşılması halinde, aşan tutar her ay sonunu izleyen beş iş günü içinde Kurucu tarafından Fon'a iade edilir.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar**

**2.1. Sunuma İlişkin Esaslar**

**Uygulanan Muhasebe Standartları**

**Finansal Tabloların Onaylanması**

Finansal tablolar, Kurucu Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 18 Mart 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Yönetim Kurulu'nun finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli ve TMS'ye Uygunluk Beyanı**

İlişikteki finansal tablolar 30 Aralık 2013 tarih ve 28867 Mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan II-14.2 sayılı "Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliği" (II-14.2 Tebliği) uyarınca hazırlanmış olup, Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar esas alınmıştır.

**Ölçüm Esasları**

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen finansal varlıklar haricinde tarihi maliyetler üzerinden hazırlanmıştır.

**Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

Finansal tabloların, TMS'ye ve KGK'ca belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

**İşlevsel ve Raporlama Para Birimi**

Fon'un finansal tablolarındaki her bir kalem, Fon'un operasyonlarını sürdürdüğü temel ekonomik ortamda geçerli olan para birimi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir ('fonksiyonel para birimi'). Fon'un fonksiyonel para birimi TL olup, raporlama para birimi TL'dir.

**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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devam)**

**2.1. Sunuma İlişkin Esaslar(devam)**

**Yabancı Para**

Fon'un geçerli finansal tablolarının sunumunda kullanılan para birimi TL'dir. Yabancı paraya dayalı parasal varlıklar ve yükümlülükler, bilanço tarihi geçerli olan döviz kurları kullanılarak çevrilmiştir.

**İşletmenin Sürekliliği**

Fon, finansal tablolarının işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlamıştır.

**2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe / Finansal Raporlama Standartları :**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Fon, TMS ve TFRS ile uyumlu ve 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

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

**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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devam)**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe / Finansal Raporlama Standartları (devam)**

**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, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

**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, Kamu Gözetimi Kurumu’nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği’ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17’nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

**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 muhasebeleştirdiğini 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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe / Finansal Raporlama Standartları (Devamı):**

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

**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 yanıtıdır.

**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 çevrelemeyen 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.

**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.

**(a) 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. Fon, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, toplam değer/net varlık değeri değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

**(b) 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. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devam)**

**2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler Ve Hatalar**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik uygulanır. Fon'un 2023 yılı içerisinde, muhasebe tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

**(a) Nakit ve nakit benzerleri**

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve Borsa Para Piyasasından alacaklardan oluşmaktadır (Dipnot 15).

**(b) 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.

**(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 yükümlülüklere 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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

***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.

***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 hesaplamış 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 muhasebeleştirmemiştir.

**(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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**(e) Kur değişimin 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 tablosuna dahil edilmiştir.

**(a) 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 14).

**(b) 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.

**(c) Gelir/giderin tanınması**

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

Bilançoda 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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki ("ViOP") 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 yükümlülöklere ilişkin gerçekleşmiş kar/zarar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir. İlgili teminat tutarı ise bilançoda "Teminata verilen nakit ve nakit benzerleri" hesabına kaydedilir.

Temettü gelirleri ilgili temettüyü alma hakkı oluştuğı tarihte finansal tablolara kaydedilir.

Tüm giderler kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir.

**Fon yönetim ücretleri**

Kurucu'ya Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiğı donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak yıllık fon toplam değerinin yaklaşık %1,85'i olacak şekilde bir yönetim ücreti hesaplanarak, değerlemenin yapıldığı ve Fon fiyatının açıklandığı günlerde tahakkuk ettirmektedir. Bu ücretler her ay sonunu izleyen 3 iş günü içinde kurucu ve yöneticiye, aralarında yapılan "Portföy Yönetimi Çerçeve Sözleşmesi"ne göre ödenmektedir.

**Komisyon ücretleri**

Fon, ortaklık payı alım satımlarında aracı kuruluşlara alım satım maliyet bedelleri üzerinden 0,0004 komisyon + BSMV, Borçlanma Aracı Alım Satımlarında sadece BİST tescil ücreti, Ters Repo İşlemleri için işlem tutarı üzerinden; gecelik ters repo ve vadeli ters repo işlemlerinde sadece BİST tescil ücreti, Takasbank Para Piyasası İşlemleri için Takasbank İşlem Komisyonu, Özel sektör tahvili ve finansman bonosu alım satım işlemlerinde sadece işlem tutarı üzerinden BİST tescil ücreti, ViOP İşlem Komisyonları ViOP'dan yapılan işlemlerde alım satım maliyet bedelleri üzerinden 0,000294 komisyon + BSMV, Yabancı ortaklık payı alım satımlarında aracı kuruluşlara alım satım maliyet bedelleri üzerinden 0,0014 komisyon ödenmektedir. Yabancı tahvil alım satımlarında işlem komisyonu ödenmemektedir.

**(i) 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.

**(j) İlişkili taraflar**

Bu finansal tablolarda, Fon'un kurucusu ve yöneticisi, Kurucu ve yöneticinin ortakları ve doğrudan ve/veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşları, Kurucu üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunulan şirketler "ilişkili taraflar" olarak kabul edilir (Dipnot 4).

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**(k) Uygulanan değerleme 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.
- b) Alış tarihinden başlamak üzere portföydeki varlıklardan;
  - 1) Borsada işlem görenler değerleme 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.
  - 2) Borsada işlem görmekle birlikte değerlendirme gününde borsada alım satımına konu olmayan paylar son işlem tarihindeki borsa fiyatıyla; borçlanma araçları, ters repo ve repolar son işlem günündeki iç verim oranı ile değerlendirilir.
  - 3) Fon katılma payları, değerlendirme günü itibarıyla en son açıklanan fiyatları esas alınarak değerlendirilir.
  - 4) Vadeli mevduat, bileşik faiz oranı kullanılarak tahakkuk eden faizin anaparaya eklenmesi suretiyle değerlendirilir.
  - 5) Yabancı para cinsinden olanlar, TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz alış kuru ile değerlendirilir.
  - 6) Türev araçlar nedeniyle teminat olarak verilen varlıklar da portföy değeri tablosunda gösterilir. Bu varlıklar teminatın türü dikkate alınarak bu maddedeki esaslar çerçevesinde değerlendirilir.
  - 7) Borsa dışı repo- ters repo sözleşmeleri, piyasa fiyatını en doğru yansıtabilecek şekilde güvenilir ve doğrulanabilir bir yöntemle değerlendirilir.
  - 8) (1) ile (7) nolu alt bentlerde belirtilenler dışında kalanlar, KGK tarafından yayımlanan TMS/TFRS dikkate alınarak değerlendirilir. Değerleme esasları, yazılı karara bağlanır.
  - 9) (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.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.5. Önemli Muhasebe Tahmin Ve Varsayımları**

Fon'un finansal tabloları, fonun sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu 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.k no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**3. Bölümlere Göre Raporlama**

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Fon'un faaliyet bölümleri bulunmamaktadır.

**4. İlişkili Taraf Açıklamaları**

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

| <b>Katılma Payları</b>                        | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kurucu tarafından iktisap edilen katılma payı | 984.817.560.750       | 985.635.843.808       |
| Toplam                                        | 984.817.560.750       | 985.635.843.808       |

**5. Alacaklar ve Borçlar**

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla alacak ve borçları aşağıdaki gibidir:

| <b>Alacaklar</b>   | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Takastan alacaklar | 14.313.000            | -                     |
| Toplam             | 14.313.000            | -                     |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**5. Alacaklar ve Borçlar (devam)**

| <b>Borçlar</b>                   | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ödenecek fon yönetim ücretleri   | 522.941               | 387.200               |
| Ödenecek denetim ücretleri       | -                     | 0                     |
| Ödenecek kurul kayda alma ücreti | 22.399                | 16.461                |
| Takas borçları                   | 10.549.352            | 14.600.857            |
| Diğer borçlar                    | 5.170.035             | 3.411.843             |
| <b>Toplam</b>                    | <b>16.264.727</b>     | <b>18.416.361</b>     |

**6. Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Borçlar**

Fon'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla karşılık, koşullu varlık ve borçları bulunmamaktadır.

**7. Niteliklerine Göre Giderler**

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla giderleri aşağıdaki gibidir:

|                            | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Yönetim ücretleri (*)      | 5.209.388             | 3.425.641             |
| Takas saklama ücretleri    | 48.192                | 40.009                |
| Kurul kayıt ücreti         | 76.014                | 52.306                |
| Denetim ücretleri          | 10.142                | 4.060                 |
| Aracılık komisyonları (**) | 41.532                | 29.356                |
| Diğer giderler             | 5.217.365             | 3.442.118             |
| <b>Toplam</b>              | <b>10.602.633</b>     | <b>6.993.491</b>      |

(\*) Fon, her gün için fon toplam değerinin günlük %0,002328'i oranında yönetim ücreti tahakkuk ettirmektedir. Oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye fondan ödenecektir.

(\*\*) Fon yapmış olduğu işlem türüne göre işlemin toplam tutarı üzerinden,

- Pay komisyonu: 0,0001 + BSMV
- Kira sertifikası komisyonu: 0,000025 + BMSV
- Kıymetli Madenler Komisyonu: 0,0004 + BSMV
- Vaad sözleşmeleri: Komisyon uygulanmayacaktır

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**8. Toplam Değer / Net Varlık Değeri ve Toplam Değeri / Net Varlık Değerinde Artış / Azalış**

| 1 Ocak itibariyle toplam değeri / net varlık değeri<br>(Dönem başı) | 2023<br>548.692.365 | 2022<br>305.232.574 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|

|                                                     |               |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Toplam değeri / net varlık değerinde artış/(azalış) | 162.110.665   | 239.477.887   |
| Katılma payı ihraç tutarı (+)                       | 275.822.979   | 144.972.210   |
| Katılma payı iade tutarı (-)                        | (240.004.941) | (140.990.306) |

|                                                                        |             |             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 31 Aralık itibariyle toplam değeri / net varlık değeri<br>(Dönem sonu) | 746.621.068 | 548.692.365 |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|

| Birim pay değeri              | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Fon toplam değeri (TL)        | 746.621.068    | 548.692.365    |
| Dolaşımdaki pay sayısı (Adet) | 15.182.439.250 | 14.364.156.192 |
| Birim pay değeri (TL)         | 0,049177       | 0,038199       |

| Katılma belgeleri hareketleri                      | 2023            | 2022            |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 Ocak itibariyle (Adet)                           | 14.364.156.192  | 14.197.246.443  |
| Dönem içinde satılan fon payları sayısı (Adet)     | 6.583.000.359   | 5.182.446.410   |
| Dönem içinde geri alınan fon payları sayısı (Adet) | (5.764.717.302) | (5.015.536.661) |

|                      |                |                |
|----------------------|----------------|----------------|
| 31 Aralık itibariyle | 15.182.439.250 | 14.364.156.192 |
|----------------------|----------------|----------------|

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çıkarılmış katılma belgeleri 1.000.000.000.000 adettir. (31 Aralık 2022 1.000.000.000.000 adettir). Fon katılımcıları, mevzuatta belirtilen yasal limitlere uygun olarak 0,001 pay alabilmektedir.

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.

**9. Fiyat Raporundaki ve Finansal Durum Tablosundaki Toplam Değer / Net Varlık Değeri Mutabakatı**

|                                                              | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Finansal durum tablosundaki toplam değer / net varlık değeri | 746.621.069    | 548.692.365    |
| Fiyat raporundaki toplam değer / net varlık değeri           | 746.621.069    | 548.692.365    |

|      |   |   |
|------|---|---|
| Fark | - | - |
|------|---|---|



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**10. Hasılat**

| <b>Kar Payı ve Temettü Gelirleri</b> | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Katılım hesabı kar payları           | 3.117.267             | 4.994.846             |
| Temettü gelirleri                    | 3.087.590             | 1.272.367             |
| <b>Toplam</b>                        | <b>6.204.857</b>      | <b>6.267.214</b>      |

| <b>Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Gerçekleşmiş Kar / Zarar</b> | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Özel sektör menkul kıymetler gerçekleşen değer artışları/(azalışları)     | 1.503.912             | 10.556.829            |
| Özel sektör menkul kıymetler satış kar/zararları                          | (184.286)             | (4.137.212)           |
| Diğer menkul kıymetler gerçekleşen değer artışları/(azalışları)           | -                     | 3.171.637             |
| Kamu kesimi menkul kıymetler gerçekleşen değer artışları/(azalışları)     | 19.548.732            | 29.803.536            |
| Hisse senetleri satış kar/zararları                                       | 2.706.774             | 296.933               |
| Hisse senetleri gerçekleşen değer artış/azalışları                        | 47.486.015            | 6.292.217             |
| Kamu kesimi menkul kıymetler satış (zararları)                            | (1.339.665)           | (1.416.999)           |
| Diğer menkul kıymetler satış (zararları)/karları                          | 659.495               | 256.177               |
| <b>Toplam</b>                                                             | <b>70.380.978</b>     | <b>44.823.118</b>     |

| <b>Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Gerçekleşmemiş Kar / Zarar</b> | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamu kesimi menkul kıymetleri gerçekleşmemiş değer artışları/azalışları     | 1.436.975             | 102.358.259           |
| Özel sektör gerçekleşmemiş değer artışları/azalışları                       | (350.981)             | (1.149.942)           |
| Hisse senetleri gerçekleşmemiş değer artışları/azalışları                   | 2.582.968             | 34.101.853            |
| Yatırım fonları gerçekleşmemiş değer artışları/azalışları                   | 93.081.068            | 59.777.126            |
| Diğer menkul kıymetler gerçekleşmemiş değer artışları/azalışları            | (622.567)             | 293.749               |
| <b>Toplam</b>                                                               | <b>96.127.463</b>     | <b>195.381.045</b>    |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**11. Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler ve Giderler**

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden diğer gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

| <b>Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler</b> | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Diğer giderler (*)                        | 5.217.365             | 3.442.118             |
| <b>Toplam</b>                             | <b>5.217.365</b>      | <b>3.442.118</b>      |

(\*) Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusu (2016/30) na istinaden Yönetim ücretinin 5.170.034 TL'lik kısmı ek FİGK olarak fon hesabından ödenmiştir 31 Aralık 2022 - 3.411.842 TL).

**12. Kur Değişiminin Etkileri**

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

**13. Finansal Araçlar**

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla portföyünde bulunan finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2023**

**Gerçeğe uygun değerleri kar/zarara yansıtan finansal varlıklar**

|                               | <b>Maliyet</b>     | <b>Makul Değer</b> | <b>Kayıtlı Değer</b> |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Kamu kesimi menkul kıymetleri | 245.785.562        | 359.007.008        | 359.007.008          |
| Özel kesim kira sertifikaları | 15.000             | 16.675             | 16.675               |
| Hisse senetleri               | 102.868.665        | 141.383.083        | 141.383.083          |
| Yatırım fonları               | 48.460.395         | 246.140.339        | 246.140.339          |
| <b>DÖNEM SONU</b>             | <b>397.129.622</b> | <b>746.547.104</b> | <b>746.547.104</b>   |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**13. Finansal Araçlar (devam)**

**31 Aralık 2022**

**Gerçeğe uygun değerleri kar/zarara yansıtan finansal varlıklar**

|                               | <b>Maliyet</b>     | <b>Makul Değer</b> | <b>Kayıtlı Değer</b> |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Kamu kesimi menkul kıymetleri | 83.448.664         | 278.676.587        | 278.676.587          |
| Özel kesim kira sertifikaları | 9.205.958          | 18.769.738         | 18.769.738           |
| Hisse senetleri               | 63.472.743         | 99.404.197         | 99.404.197           |
| Yatırım fonları               | 39.076.475         | 143.675.351        | 143.675.351          |
| <b>DÖNEM SONU</b>             | <b>195.203.840</b> | <b>540.525.873</b> | <b>540.525.873</b>   |

**14. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar**

Bulunmamaktadır.

**15. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devam)**

|                                    | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bankalardaki nakit vadesiz mevduat | 53.474                | 188.067               |
| Katılım hesapları                  | 1.972.218             | 26.394.785            |
| <b>Nakit ve nakit benzerleri</b>   | <b>2.025.692</b>      | <b>26.582.852</b>     |

Fon'un 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzeri değerler, hazır değerler toplamından teminata verilen nakit ve nakit benzerleri ve kar payı tahakkukları düşülerek gösterilmektedir:

|                                                                 | <b>31 Aralık 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri                                       | 2.025.692             | 26.582.852            |
| Kar payı tahakkukları                                           | (172.218)             | (794.785)             |
| <b>Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri</b> | <b>1.853.474</b>      | <b>25.788.067</b>     |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

## **16. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**

### **Finansal risk faktörleri**

Fon, faaliyetlerinden dolayı, para ve sermaye piyasası fiyatlarındaki döviz kurları ile kar payı 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.

### **Kar payı oranı riski**

Kar payı oranı riski piyasa oranlarında meydana gelen değişikliklerden dolayı Fon'un kar payına duyarlı finansal varlıklarının nakit akışlarında veya gerçeğe uygun değerinde dalgalanmalar olması riskidir. Fon'un, kar payına duyarlılığı finansal araçların getiri değişimine bağlı olarak finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde olacak değişikliği içermektedir. Fon'un, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla faiz enstrümanlı finansal varlıkları bulunmamaktadır. Fon değişken getirili finansal varlık olarak katılım kar payı endeksi bulundurduğundan kar payı oranlarında meydana gelen değişikliklerden etkilenebilmektedir.

Aşağıdaki tabloda piyasa kar payı oranlarındaki %1 değişimin diğer bütün değişkenler sabit kalmak kaydıyla Fon'un net varlık değerine potansiyel etkisi sunulmaktadır:

| <b>Kar payı artışı/(azalışı)</b> | <b><u>Kar/zarar üzerindeki etkisi</u></b> |             |
|----------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
|                                  | <b>2023</b>                               | <b>2022</b> |
| %1                               | 19.722                                    | 263.948     |
| (%1)                             | (19.722)                                  | (263.948)   |

### **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 finansal varlıkları oluşturan kira sertifikalarının piyasa fiyatlarında %5 değer artışı/(azalışının) Fon'un varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir.

| <b>Piyasa fiyat artışı/(azalışı)</b> | <b><u>Kar/zarar üzerindeki etkisi</u></b> |              |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|
|                                      | <b>2023</b>                               | <b>2022</b>  |
| %5                                   | 37.327.355                                | 27.026.294   |
| (%5)                                 | (37.327.355)                              | (27.026.294) |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**16. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devam)**

**Kredi riski**

Kredi riski, finansal aracın taraflarından birinin yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle diğer tarafta finansal bir kayıp/zarar meydana gelmesi riski olarak tanımlanmaktadır. Fon'un kredi riski temel olarak borçlanma araçlarına yaptığı yatırımlardan kaynaklanmaktadır. Fon'un portföyünde bulunabilecek finansal varlıklar SPK düzenlemeleri ve Fon iç tüzüğü hükümlerine göre belirlenmektedir.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

| 31 Aralık 2023                                                                            | Bankalardaki Mevduat |             | Diğer Alacaklar |             | Finansal Varlıklar |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|-----------------|-------------|--------------------|
|                                                                                           | İlişkili Taraf       | Diğer Taraf | İlişkili Taraf  | Diğer Taraf |                    |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski                               | -                    | 2.025.692   | -               | -           | 746.547.103        |
| Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                 | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | -                    | 2.025.692   | -               | -           | 746.547.103        |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri          | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri                                | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                        | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Değer düşüklüğü (-)                                                                       | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                    | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                        | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Değer düşüklüğü (-)                                                                       | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                    | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                               | -                    | -           | -               | -           | -                  |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**16. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devam)**

| 31 Aralık 2022                                                                              | Bankalardaki Mevduat |             | Diğer Alacaklar |             | Finansal Varlıklar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|-----------------|-------------|--------------------|
|                                                                                             | İlişkili Taraf       | Diğer Taraf | İlişkili Taraf  | Diğer Taraf |                    |
| Raporlama tarihi itibarıya                                                                  |                      |             |                 |             |                    |
| maruz kalınan azami kredi riski                                                             | -                    | 26.582.852  | -               | -           | 540.525.873        |
| Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                   | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | -                    | 26.582.852  | -               | -           | 540.525.873        |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri            | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri                                  | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                          | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Değer düşüklüğü (-)                                                                         | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                   | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                        | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Değer düşüklüğü (-)                                                                         | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                   | -                    | -           | -               | -           | -                  |
| D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                 | -                    | -           | -               | -           | -                  |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

**16. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devam)**

**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                              |                   | Sözleşme<br>uyarınca<br>nakit | 3 aydan           | 3-12 ay  | 1-5 yıl  |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|----------|----------|
| Sözleşme uyarınca vadeler                   | Defter<br>Değeri  | çıkışlar<br>nakit             | kısa              | arası    | arası    |
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b> |                   |                               |                   |          |          |
| İlişkili taraflara borçlar                  | 522.941           | 522.941                       | 522.941           | -        | -        |
| Kayda alma ücreti                           | 22.399            | 22.399                        | 22.399            | -        | -        |
| Takas borçları                              | 10.549.352        | 10.549.352                    | 10.549.352        | -        | -        |
| Diğer borçlar                               | 5.170.034         | 5.170.034                     | 5.170.034         | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                               | <b>16.264.726</b> | <b>16.264.726</b>             | <b>16.264.726</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

| 31 Aralık 2022                              |                   | Sözleşme<br>uyarınca<br>nakit | 3 aydan           | 3-12 ay  | 1-5 yıl  |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|----------|----------|
| Sözleşme uyarınca vadeler                   | Defter<br>Değeri  | çıkışlar<br>nakit             | kısa              | arası    | arası    |
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b> |                   |                               |                   |          |          |
| İlişkili taraflara borçlar                  | 387.200           | 387.200                       | 387.200           | -        | -        |
| Kayda alma ücreti                           | 16.461            | 16.461                        | 16.461            | -        | -        |
| Takas borçları                              | 14.600.857        | 14.600.857                    | 14.600.857        | -        | -        |
| Diğer borçlar                               | 3.411.842         | 3.411.842                     | 3.411.842         | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                               | <b>18.416.360</b> | <b>18.416.360</b>             | <b>18.416.360</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**16. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devam)**

**Finansal araçların sınıfları ve 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 değerleme 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:**

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Kısa vadeli olmaları sebebiyle bankalardan alacaklar ve diğer finansal aktiflerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

**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.

| <b>2023</b>               | <b>Gerçeğe uygun değeri</b> | <b>Kayıtlı değeri</b> |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 2.025.692                   | 2.025.692             |
| Finansal varlıklar        | 746.547.103                 | 746.547.103           |
| Takas alacakları          | 14.313.000                  | 14.313.000            |
| Takas borçları            | (10.549.352)                | (10.549.352)          |
| Diğer borçlar             | (5.715.374)                 | (5.715.374)           |
| <b>2022</b>               | <b>Gerçeğe uygun değeri</b> | <b>Kayıtlı değeri</b> |
| Nakit ve nakit benzerleri | 26.582.852                  | 26.582.852            |
| Finansal varlıklar        | 540.525.873                 | 540.525.873           |
| Takas borçları            | (14.600.857)                | (14.600.857)          |
| Diğer borçlar             | (3.815.503)                 | (3.815.503)           |



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

---

**16. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği Ve Düzeyi (devam)**

Nakit ve nakit benzerleri ve finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

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:

| <b>31 Aralık 2023</b>          | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Kamu kesimi kira sertifikaları | 359.007.008     | -               | -               |
| Yatırım fonları                | 246.140.339     | -               | -               |
| Özel sektör kira sertifikaları | 16.675          | -               | -               |
| Hisse senetleri                | 141.383.083     | -               | -               |
| Vaad                           | -               | -               | -               |

| <b>31 Aralık 2022</b>          | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Kamu kesimi kira sertifikaları | 278.676.587     | -               | -               |
| Yatırım fonları                | 143.675.351     | -               | -               |
| Özel sektör kira sertifikaları | 18.769.738      | -               | -               |
| Hisse senetleri                | 99.404.197      | -               | -               |
| Vaad                           | -               | -               | -               |

**17. Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen Ya Da Finansal Tabloların Açık, Yorumlanabilir Ve Anlaşılır Olması Açısından Açıklanması Gerekli Diğer Hususlar**

Bulunmamaktadır.