

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2016
HEŞAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-44
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	45

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2016 VE 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	12,587,867	8,021,931
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	5,423,276	6,519,027
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	7,164,591	1,502,904
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	2.8 ve 11	17,311,439	13,797,362
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.8 ve 11	3,596,617	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2.8 ve 11	13,714,822	13,797,362
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8	1,330,912	2,546,858
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1,335,879	1,003,874
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(500,117)	(382,991)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 47.1	495,150	1,925,975
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		3,236	1,206
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		3,236	1,206
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		41,337	46,565
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		41,337	46,565
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1,568,237	540,117
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	668,792	410,223
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	899,446	129,894
G- Diğer Cari Varlıklar		309,396	84,509
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18 ve 35	87,769	68,682
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		196,237	15,827
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		25,389	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		33,152,425	25,038,548

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2016 VE 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	304,570,862	231,922,763
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	304,570,862	231,922,763
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	444,709	444,709
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	444,709	444,709
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	1,896,626	1,953,177
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2,313,073	2,183,679
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,054,220	1,051,565
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(1,470,668)	(1,282,067)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,711,109	1,788,591
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	3,423,717	3,222,554
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(1,712,608)	(1,433,963)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		14,347	18,632
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	14,347	18,632
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar			
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		308,637,653	236,127,872
Varlıklar Toplamı (I+II)		341,790,078	261,166,420

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2016 VE 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		11,617,228	5,748,256
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	1,342,662	1,006,571
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19 ve 47.1	9,962,287	4,603,091
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	312,279	138,594
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		17,694	15,667
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		17,694	15,667
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	4, 19 ve 47.1	1,161,416	559,850
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4,19 ve 47.1	1,165,207	559,850
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(3,790)	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24	3,321,887	2,104,364
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	2,076,437	1,369,315
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	1,245,450	735,049
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	410,511	268,813
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		267,403	155,434
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		143,107	113,379
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	950,774	827,490
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	950,774	827,490
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	10, 17 ve 19	5,082	3,732
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	5,082	3,732
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III -Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		17,484,592	9,528,172

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2016 VE 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 17 ve 19	304,570,862	231,922,763
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	304,570,862	231,922,763
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	6,411,671	5,321,324
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	6,082,117	5,059,996
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	329,555	261,328
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	89,313	96,131
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	89,313	96,131
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		311,071,845	237,340,218

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2016 VE 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız	
		Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2016	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	31,000,000	31,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	31,000,000	31,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	51,392	(25,311)
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		63,614	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(12,222)	(25,311)
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,657)	(12,225,037)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,657)	(12,225,037)
F- Dönem Net Zararı	37	(1,141,095)	(4,451,622)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)	37	(1,141,095)	(4,451,622)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		13,233,641	14,298,030
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		341,790,078	261,166,420

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 VE 2015 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		478,728	25,836
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		471,891	25,836
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	880,203	29,823
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1,072,139	34,692
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(191,936)	(4,870)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(408,312)	(3,986)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(524,526)	(6,264)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	116,213	2,277
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	6,837	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(413,141)	(26,164)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(89,097)	(3,724)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(8,604)	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(9,514)	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		910	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(80,494)	(3,724)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17	(117,170)	(4,514)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	36,676	789
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5,286)	(141)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(231,036)	(9,036)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(87,722)	13,263
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(295,695)	13,263
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)	10	3,361	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		65,586	(328)
D- Hayat Teknik Gelir		4,591,084	3,228,695
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		4,591,084	3,228,695
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	4,889,893	3,227,682
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	5,142,333	3,303,758
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(252,440)	(76,077)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(298,809)	1,013
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(322,372)	(6,220)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	23,563	7,233
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(3,469,581)	(2,606,329)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(575,419)	(198,344)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(145,512)	(78,744)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(155,512)	(78,744)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	10,000	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(429,907)	(119,600)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17	(446,857)	(122,235)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	16,950	2,635
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(934,399)	(969,416)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(941,011)	(969,416)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(941,011)	(969,416)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	6,612	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10	6,612	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(62,940)	(42,608)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1,896,823)	(1,395,961)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		1,121,503	622,366
G- Emeklilik Teknik Gelir		2,711,734	1,162,311
1- Fon İşletim Gelirleri		1,007,543	253,593
2- Yönetim Gideri Kesintisi		1,143,873	205,542
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	454,196	698,822
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		96,058	4,354
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		10,064	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(4,690,918)	(3,454,924)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(93,601)	(25,359)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(397)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(4,588,486)	(3,427,945)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(8,434)	(1,620)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(1,979,183)	(2,292,614)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 VE 2015 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		65,586	(328)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		1,121,503	622,366
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(1,979,183)	(2,292,614)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(792,094)	(1,670,576)
K- Yatırım Gelirleri	26	442,072	346,877
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		462,529	192,691
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		(20,456)	154,186
4- Kambiyo Karları		-	-
5- İştiraklerden Gelirleri		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(500,992)	(362,997)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(33,746)	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(467,246)	(362,997)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(290,081)	(329,194)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(286,695)	(285,177)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		4,097	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		25,584	683
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(32,887)	(19,277)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		(179)	(25,423)
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(1,141,095)	(2,015,890)
1- Dönem Karı veya Zararı	37	(1,141,095)	(2,015,890)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(1,141,095)	(2,015,890)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 VE 2015 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2015
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		6,178,505	3,021,375
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		78,007,295	32,189,065
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(598,491)	(159,691)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(68,601,989)	(29,208,360)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		14,985,320	5,842,389
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10- Diğer nakit girişleri		-	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(6,836,443)	(4,611,707)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		8,148,877	1,230,682
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		-	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(132,049)	(26,915)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(3,514,077)	(5,503,634)
4- Mali varlıkların satışı		-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından alınan kar payı		509,126	343,504
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	8	(201,162)	(769,631)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3,338,162)	(5,956,676)
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri	2.13 ve 15	-	10,000,000
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	10,000,000
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ	36	-	-
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)		4,810,715	5,274,006
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	7,775,391	5,634,250
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	12,586,106	10,908,256

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 VE 2015 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı (-)	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2014)	21,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(11,134,806)	(1,090,231)	8,774,963
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit (2.13 no'lu dipnot)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,015,890)	-	(2,015,890)
I- Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	11,134,806	(11,134,806)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2015) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	31,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,015,890)	(12,225,037)	16,759,073
Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı (-)	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015)	31,000,000	-	-	-	-	-	-	(25,311)	(4,451,620)	(12,225,037)	14,298,032
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit (2.13 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	63,614	-	-	-	-	13,089	-	-	76,703
D- Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,141,095)	-	(1,141,095)
I- Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	4,451,620	(4,451,620)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	31,000,000	-	63,614	-	-	-	-	(12,222)	(1,141,095)	(16,676,657)	13,233,641

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Mart 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	10	10
Diğer personel	84	78
	94	88

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 566,760 TL, (31 Mart 2015: 535,683 TL).

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklik sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

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

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

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

Şirket, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") ve Uluslararası Finansal Raporlama Yorumları Komitesi ("UFRYK") tarafından yayınlanan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

31 Aralık 2015 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 19'daki değişiklik, "Tanımlanmış fayda planları"; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu sınırlı değişiklik üçüncü kişiler veya çalışanlar tarafından tanımlanmış fayda planına yapılan katkılara uygulanır. Plana yapılan katkıların hizmet süresinden bağımsız hesaplandığı; örneğin maaşının sabit bir kısmının katkı olarak alınması gibi; durumlarda nasıl muhasebeleştirme yapılacağına açıklık getirmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

- Yıllık İyileştirmeler 2010-2012 dönemi: 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirme projesi 2010-2012 dönem aşağıda yer alan 7 standarda değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 2, Hisse Bazlı Ödemeler
 - TFRS 3, İşletme Birleşmeleri
 - TFRS 8, Faaliyet Bölümleri
 - TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü
 - TMS 16, Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38, Maddi Olmayan Duran Varlıklar
 - TFRS 9, Finansal Araçlar; TMS 37, Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler
 - TMS 39, Finansal Araçlar - Muhasebeleştirme ve Ölçüm
- Yıllık İyileştirmeler 2011 - 2013 dönemi; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirme projesi 2011-12-13 dönem aşağıda yer alan 4 standarda değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 1, TFRS'nin İlk Uygulaması
 - TFRS 3, İşletme Birleşmeleri
 - TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü
 - TMS 40, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 11, "Müşterek Anlaşmalar"daki değişiklik; . 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Müşterek faaliyetlerde pay edinimi ile ilgilidir. Standarttaki değişiklik ile işletme tanımına giren bir müşterek faaliyette pay satın ediniminde bu payın nasıl muhasebeleşeceği konusunda açıklık getirilmiştir.
- TMS 16 "Maddi duran varlıklar", ve TMS 41 "Tarımsal faaliyetler", standartlarındaki meyve veren bitkilere ilişkin değişiklik, 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir. Bu değişiklik üzüm asmaları, kauçuk ağacı, palmiye ağacı gibi bitkilerin finansal raporlamasını değiştirmektedir. Meyve veren bitkilerin, maddi duran varlıkların üretim sürecinde kullanılmasına benzemesi sebebiyle, maddi duran varlıklarla aynı şekilde muhasebeleştirilmesine karar verilmiştir. Buna bağlı olarak değişiklik bu bitkileri TMS 41'in kapsamından çıkararak TMS 16'nın kapsamına aldı. Bu bitkiler yetiştirme sürecinde yine TMS 41 kapsamında kalmaya devam edecekler.
- TMS 16 ve TMS 38'deki değişiklik: "Maddi duran varlıklar" ve "Maddi olmayan duran varlıklar", 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik bir varlığın kullanımını içeren bir faaliyetten elde edilen hasılatın, genellikle varlığın ekonomik yararlarının tüketimi dışındaki etkenleri yansıttığından, hasılat esaslı amortisman ve itfa yöntemi kullanımının uygun olmadığına açıklık getirmiştir.
- TFRS 14, "Düzenleyici erteleme hesapları"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, ilk defa TFRS uygulayacak şirketlerin, düzenleyici erteleme hesap bakiyelerini önceki genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre finansal tablolarına yansıtmaya devam etmesine izin vermektedir. Ancak daha önce TFRS uygulamış ve ilgili tutarı muhasebeleştirmeyecek diğer şirketlerle karşılaştırılabilirliği sağlamak adına, tarife düzenlemesinin etkisinin diğer kalemlerden ayrı olarak sunulması istenmektedir.
- TFRS TMS 27 "Bireysel finansal tablolar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, işletmelere, bağlı ortaklık, iştirakler ve iş ortaklıklarındaki yatırımlarını muhasebeleştirirken özkaynak yönetimini kullanmalarına izin vermektedir

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

- TFRS 10 “Konsolide finansal tablolar” ve TMS 28 “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik TFRS 10’un gereklilikleri ve TMS 28 arasındaki, yatırımcı ve iştiraki ya da iş ortaklığı arasında bir varlığın satışı ya da iştiraki konusundaki uyumsuzluğa değinmektedir. Bu değişikliğin nihai sonucu, işletme tanımına giren bir işlem gerçekleştiğinde (bağlı ortaklığa ilişkin ya da değil) işlem sonucu oluşan kayıp veya kazancın tamamı muhasebeleştirilirken; bu işlem eğer bir varlık alış veya satışı ise söz konusu işlemde doğan kayıp veya kazancın bir bağlı ortaklığa ilişkin olmasa bile bir kısmı muhasebeleştirilir.
- Yıllık İyileştirmeler 2014 dönemi; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirmeler 4 standarda değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 5, ‘Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler’, satış yöntemlerine ilişkin değişiklik
 - TFRS 7, ‘Finansal araçlar: Açıklamalar’, TFRS 1’e bağlı olarak yapılan, hizmet sözleşmelerine ilişkin değişiklik
 - TMS 19, ‘Çalışanlara sağlanan faydalar’ iskonto oranlarına ilişkin değişiklik
 - TMS 34, ‘Ara dönem finansal raporlama’ bilgilerin açıklanmasına ilişkin değişiklik
- TMS 1“Finansal Tabloların Sunuluşu”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler ile finansal raporların sunum ve açıklamalarını iyileştirmek amaçlanmıştır.
- TFRS 10 “Konsolide finansal tablolar” ve TMS 28 “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler yatırım işletmeleri ve onların bağlı ortaklıkları için konsolidasyon muafiyeti uygulamasına açıklık getirir.
- TFRS 15 ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat’; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart, hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilirliğini sağlamayı amaçlamıştır.
- TFRS 9, “Finansal araçlar”; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şuanda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.

Yukarıdaki standart ve yorumların Şirket’in müteakip dönemlerdeki finansal tabloları üzerindeki etkilerinin belirlenmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ve "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerler ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile makul değerleri arasındaki farkları ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda söz konusu tutar gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden finansal varlıklarda tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmamaktadır (11 no'lu dipnot).

31 Mart 2016 itibarıyla Şirket'in 3,596,617 TL tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

Şirket vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır.

31 Mart 2016 itibariyle Şirket’in 13,714,822 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibariyle iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 13,797,362 TL).

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no’lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no’lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2015
Bankalar (14 no’lu dipnot)	5,423,276	6,519,027	7,526,204
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no’lu dipnot)	7,164,591	1,502,904	3,653,626
Bloke mevduatlar (43 no’lu dipnot) (*)	-	(207,593)	(200,000)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(1,761)	(38,946)	(71,574)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	12,586,106	7,775,392	10,908,256

(*) Bloke mevduatlardaki değişim nakit akım tablosunda esas faaliyetlerden diğer nakit girişler/çıkışları içerisine dahil edilmiştir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.13 Sermaye

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Al Baraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	15,500,000	50	15,500,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	15,500,000	50	15,500,000
Toplam	100	31,000,000	100	31,000,000

31 Mart 2016 tarihi itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.(46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.)

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler, aşağıda da anlatıldığı gibi ferdi kaza ve hayat sigortası poliçeleri, reasürans sözleşmeleri ve bireysel emeklilik sözleşmeleridir:

i) **Risk Poliçeleri:**

Yıllık Hayat

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Uzun Süreli Hayat

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

Kredili Hayat

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 7 adet (31 Aralık 2015: 7 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, katılımcılardan alacaklar ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir. Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi borçları, yukarıda açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklardan, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklar Şirket'in kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonları nedeni ile portföy yönetim şirketine ödeyeceği tutarın tahakkuk kaydını içermektedir. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile portföy yönetim şirketi arasında, anlaşma dahilindeki oran çerçevesinde paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gideri kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı) :*

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

Giriş aidatı peşin ya da aktarım veya sistemden çıkış tarihine ertelenmiş olarak tahsil edilebilir. Giriş aidatının peşin olarak alınan kısmı, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yüzde onunu aşamaz. Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatlarının toplamı teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin;

- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde şirketten ayrılanlar için yüzde yetmiş beşini,
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden altı yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde ellisini,
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren altı yılını dolduran sözleşmelerden on yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde yirmi beşini aşamaz. Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren onuncu yılını dolduranlardan, ölüm veya maluliyet nedeniyle yahut emeklilik hakkını kullanarak ayrılanlardan ertelenmiş şekilde giriş aidatı tahsil edilemez.

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

iii) *Reasürans Sözleşmeleri:*

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

Şirket'in 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli yıllık eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için % 20 'dir (2015: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot). Şirket’in kar hedefi olmadığı için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamaktadır.

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2016 döneminde başlamak üzere ortaya çıkan hizmet ve faiz maliyetlerini gelir tablosunda, aktüeryal kayıpları ise özsermaye içerisinde ‘Diğer kar yedekleri’ hesabında muhasebeleştirmiştir (15 ve 22 no’lu dipnotlar).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket'in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no'lu dipnot).

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan brüt primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yılı aşan hayat sigortası poliçeleri için yazılan prim tutarı, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutarı söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır.

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari yıl içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

Kar payı gelirleri Türkiyedeki Katılım Bankaları çalışma prensipleri kapsamında fiziken ve reeskont ile elde edilmiş olan gelirlerin dönemsel olarak mali tablolara kaydedilmesinden oluşur.

Temettü Gelirleri

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Aralık 2015:Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

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

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre ertesi yıla sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (17 no'lu dipnot).

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. Bu çerçevede, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistikî bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sektör ortalamalarını kullanmış ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 686,741 TL ve hayat dışı branşı için net 159,477 TL olmak üzere toplam 846,218 TL (31 Aralık 2015: hayat branşı için net 619,919 TL ve hayat dışı branşı için net 103,929 TL olmak üzere toplam 723,848 TL) tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile Dengeleme Karşılığının hesabı için gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin vefat net priminin %11'ini deprem primi kabul edecekleri ve bu tutarların %12'si oranında karşılık ayıracakları belirtilerek yönetmelikte değişikliğe gidilmiştir.

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 329,554 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 261,328 TL) (17 no'lu dipnot).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Sigorta riski (Devamı)

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

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

- Bireysel sigortalarında sigortalı yaşı, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarında gruptaki kişi sayısına ve sigortanın zorunlu veya ihtiyari olmasına göre sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Hayat		
- Ecelen vefat	3,199,990,020	2,674,880,271
- Hastalık sonucu maluliyet	2,580,000	2,550,000
- Kaza sonucu vefat	2,580,000	2,550,000
- Kaza sonucu maluliyet	460,197,300	394,881,250
- Kaza sonucu tedavi masrafları	454,000	10,000
Ferdi kaza		
- Kaza sonucu maluliyet	1,097,482,123	616,080,524
- Kaza sonucu vefat	1,097,482,123	616,080,524
- Kaza sonucu tedavi masrafları	37,283,680	18,630,500
- Kaza sonucu geçici iş göremezlik	41,925	-
Toplam	5,898,091,171	4,325,663,069

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

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi net zarar 93,210 TL daha düşük/yüksek olacaktır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi net zararı 27,864 TL daha düşük/yüksek olacaktır.

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

Şirket yatırımlarını katılım bankalarında değerlemekte olup kar payı oranlarındaki dalgalanmalar Şirket için bir risk unsuru oluşturmaktadır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyündeki vadeli katılma hesaplarında yer alan kar payı oranlarında %5 değer artışı/(azalışı) olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, kar payı oranı değişimi sonucu dolayısıyla oluşacak kar/zarar sonucu vergi öncesi zararı 1,550 TL daha düşük/yüksek olacaktır (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 21,130 TL).

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Mart 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	9,962,287	-	-	-	9,962,287
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1,342,662	-	-	-	1,342,662
Ödenecek vergi ve benzeri					
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	267,403	-	-	-	267,403
Esas faaliyetlerden diğer borçlar	312,279	-	-	-	312,279
Diğer borçlar	1,165,207	-	-	-	1,165,207
Toplam	13,049,838	-	-	-	13,049,838

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	4,603,091	-	-	-	4,603,091
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1,006,571	-	-	-	1,006,571
Ödenecek vergi ve benzeri					
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	268,813	-	-	-	268,813
Esas faaliyetlerden diğer borçlar	138,594	-	-	-	138,594
Diğer borçlar	559,850	-	-	-	559,850
Toplam	6,576,919	-	-	-	6,576,919

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski (Devamı)

Beklenen nakit akımları

31 Mart 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	54	14,176	2,109,050	3,958,836	6,082,116
Kazanılmamış primler karşılığı - net	22,005	2,054,432	-	-	2,076,437
Muallak tazminat karşılığı	1,245,450	-	-	-	1,245,450
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	329,554	329,554
Toplam	1,267,509	2,068,608	2,109,050	4,288,390	9,733,557

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Hayat matematik karşılığı - net	-	8,207	5,051,789	-	5,059,996
Kazanılmamış primler karşılığı - net	368,162	1,001,153	-	-	1,369,315
Muallak tazminat karşılığı - net	735,049	-	-	-	735,049
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	261,328	261,328
Toplam	1,103,211	1,009,360	5,051,789	261,328	7,425,688

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Mart 2016 tarihli asgari gerekli özsermayesi 7,165,310 TL olup (31 Aralık 2015: 5,899,393 TL); Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 6,068,331 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2015: 8,659,967 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 467,247 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 1,639,694 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 188,601 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 715,795 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 278,645 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 923,899 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri :

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 132,049 TL
(1 Ocak - 31 Aralık 2015: 172,409 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur
(1 Ocak - 31 Aralık 2015: 5,502 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2016
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2,183,679	129,394	-	2,313,073
Özel maliyetler	1,051,565	2,655	-	1,054,220
	3,235,244	132,049	-	3,367,293
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(930,388)	(135,934)	-	(1,066,322)
Özel maliyet bedelleri	(351,679)	(52,667)	-	(404,346)
	(1,282,067)	(188,601)	-	(1,470,668)
Net defter değeri	1,953,177			1,896,625

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2015
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2,025,294	163,887	(5,502)	2,183,679
Özel maliyetler	1,043,043	8,522	-	1,051,565
	3,068,337	172,409	(5,502)	3,235,244
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(424,574)	(506,487)	673	(930,388)
Özel maliyet bedelleri	(142,371)	(209,308)	-	(351,679)
	(566,945)	(715,795)	673	(1,282,067)
Net defter değeri	2,501,392			1,953,177

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2016	İlaveler	31 Mart 2016
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	3,222,554	201,162	3,423,716
	3,222,554	201,162	3,423,716
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(1,433,963)	(278,645)	(1,712,608)
	(1,433,963)	(278,645)	(1,712,608)
Net defter değeri	1,788,591		1,711,108
	1 Ocak 2015	İlaveler	31 Aralık 2015
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	1,865,825	1,356,729	3,222,554
	1,865,825	1,356,729	3,222,554
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(510,064)	(923,899)	(1,433,963)
	(510,064)	(923,899)	(1,433,963)
Net defter değeri	1,355,761		1,788,591

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	362,269	222,492
Matematik karşılığı reasürör payı	31,684	23,978
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	95,463	41,836
Ertelenmiş komisyon gelirleri	(5,082)	(3,732)
	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(444,376)	(837,606)
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	(5,082)	(3,732)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	206,871	206,871
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	139,776	39,006
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	7,706	23,978
Ödenen tazminatta reasürör payı	10,910	15,000
Alınan komisyonlar (brüt)	6,773	12,569

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

TL	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
-Kira sertifikaları	3,596,617	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
-Kira sertifikaları	13,113,250	13,797,362
Toplam	16,709,867	13,797,362
USD	TL Karşılığı	Döviz
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
-Kira sertifikaları	601,572	212,315
Toplam	601,572	212,315
Genel Toplam	17,311,439	-

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikaları ortalama vadeleri 26 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı % 10.08'dir (31 Aralık 2015: %10.40).

Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikası ortalama vadelesi 24 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı % 10,64'dir (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 444,709 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2015: 444,709 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	31 Mart 2016		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları	17,124,873	17,311,439	17,374,457
Toplam	17,124,873	17,311,439	17,374,457
Menkul kıymetler	31 Aralık 2015		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları	13,538,232	13,875,270	13,797,362
Toplam	13,538,232	13,875,270	13,797,362

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	31 Mart 2016				Toplam
	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3yıl	3-10yıl	
Kira sertifikaları	6,252,725	1,800,592	8,656,549	601,572	17,311,439
Toplam	6,252,725	1,800,592	8,656,549	601,572	17,311,439

	31 Aralık 2015				Toplam
	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3yıl	3-10yıl	
Kira sertifikaları		8,844,353	1,843,718	3,109,291	13,797,362
Toplam		8,844,353	1,843,718	3,109,291	13,797,362

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Sigortalılardan alacaklar	1,335,879	1,003,874
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	544,803	1,964,266
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	304,570,862	231,922,763
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(500,117)	(382,991)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı	(49,653)	(38,291)
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	305,901,774	234,469,621

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Vadesi geçmiş	1,093,226	807,471
3 aya kadar	139,700	140,177
3 - 6 ay arası	77,984	51,226
6 ay -1 yıl arası	32,129	5,000
Toplam	1,343,039	1,003,874

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
3 aya kadar	593,014	424,689
3 - 6 ay arası	-	-
Toplam	593,014	424,689

Şirket'in 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla tarihi itibarıyla esas faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacağı 500,117 TL'dir (31 Aralık 2015: 382,991 TL).

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Dönem başı - 1 Ocak	382,991	-
Dönem için net değişim (47.5 no'lu dipnot)	117,126	382,991
Toplam	500,117	381,991

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Bankalar	5,423,276	6,519,027
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	7,164,591	1,502,904
Toplam	12,587,867	8,021,931

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	609,169	220,576
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	1,615,851	2,969,987
- vadesiz mevduatlar	3,198,256	3,328,464
Toplam	5,423,276	6,519,027

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2016			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Avro	-	86,855	-	278,640
ABD Doları	-	116,654	-	330,529
Toplam	-	-	-	609,169

	31 Aralık 2015			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	36,682	-	116,560
Avro	-	35,774	-	104,016
Toplam	-	-	-	220,576

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılırler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşılıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yasal yedeği bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2016		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Mart 2016	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	31,000,000	31,000,000	-	-	-	-	31,000,000	31,000,000
Toplam	31,000,000	31,000,000	-	-	-	-	31,000,000	31,000,000

	1 Ocak 2015		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2015	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	21,000,000	21,000,000	10,000,000	10,000,000	-	-	31,000,000	31,000,000
Toplam	21,000,000	21,000,000	10,000,000	10,000,000	-	-	31,000,000	31,000,000

Şirket 17 Aralık 2013 tarihinde 21,000,000 TL sermaye ile tescil edilerek kurulmuştur. Söz konusu sermayenin 11,000,000 TL tutarındaki kısmı her iki ortak tarafından 15 Kasım 2013 tarihinde, kalan 10,000,000 TL'si ortaklık payı nispetinde Kuveyt Türk tarafından 13 Mart 2014, Albaraka Türk tarafından 14 Mart 2014 tarihinde ödenmiştir. 21 Ocak 2015 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile Şirket'in sermayesi mevcut ortaklar tarafından 10,000,000 TL arttırılarak 31,000,000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye ödemesi 22 Ocak 2015 tarihinde ortaklar tarafından yapılmıştır (2.13 no'lu dipnot).

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

Aktüeryal kayıp/kazanç:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Dönem başı - 1 Ocak	(25,311)	-
Aktüeryal kayıptaki değişim	13,089	(25,311)
Toplam	(12,222)	(25,311)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	7,629,650	6,275,937
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	6,300,000	4,650,000
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	653,053	496,942
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	500,000	457,593

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	26,490	4,877,094	8,041	1,009,993
Dönem için yazılan poliçeler	5,558	1,024,112	6,363	1,274,654
Çıkışlar	(499)	(83,101)	(131)	(305,238)
Matematik karşılığı reasürör payı		(28,322)		-
Dönem Sonu	31,549	5,789,783	14,273	1,979,409

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

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Hayat	3,665,801,320	1,325,774,144
Ferdi Kaza	2,232,289,851	78,966,673
Toplam	5,898,091,171	1,404,740,817

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 31 Mart 2016	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2015
(KEB) Alternatif Standart Eyf	0.01153	0.01129
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	0.01207	0.01133
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	0.01164	0.01108
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	0.01143	0.01130
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	0.01238	0.01103
(KEF) Alternatif Altın Eyf	0.01276	0.01143
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	0,00981	0.01001

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

	31 Mart 2016	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	13,033,699,824	150,278,559
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	3,605,011,425	41,216,096
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	3,079,878,954	37,161,819
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	2,870,113,699	33,416,734
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	1,862,479,800	23,055,637
(KEF) Alternatif Altın Eyf	1,301,865,833	16,610,506
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	288,605,680	2,831,510
Toplam	26,041,655,215	304,570,861

	31 Aralık 2015	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	10,356,674,708	116,926,857
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	2,864,067,332	32,358,233
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	2,784,218,125	31,531,270
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	2,162,944,664	23,963,264
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	1,481,838,998	16,337,275
(KEF) Alternatif Altın Eyf	945,064,165	10,805,864
Toplam	20,594,807,992	231,922,763

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Şirket portföyünde yeni kurulan Alternatif İkinci Esnek Eyf fonuna ilişkin 1,301,560 TL tutarında katılım belgesi bulunmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

1 Ocak - 31 Mart 2016						
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	11,463	23,709,747	2,576	2,885,993	68,613	187,818,044
Grup	7,387	3,891,707	2,371	2,290,848	75,247	116,752,818
Toplam	18,850	27,601,454	4,947	5,176,841	143,860	304,570,862

1 Ocak - 31 Mart 2015						
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	8,329	9,086,672	944	401,575	28,802	36,583,595
Grup	4,663	3,790,986	304	275,421	16,264	36,288,251
Toplam	12,992	12,877,658	1,247	676,996	45,	72,871,846

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016			1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	11,463	25,824,451	25,812,945	8,329	11,450,270	11,399,869
Kurumsal	7,387	4,123,996	4,121,044	4,663	4,648,757	4,643,601
Toplam	18,850	29,948,448	29,933,989	12,992	16,101,027	16,043,470

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

	1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016			1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	1,909	18,307,471	18,307,471	692	7,224,016	7,224,016
Kurumsal	1,153	2,646,000	2,646,000	698	2,992,916	2,992,916
Toplam	3,062	20,953,471	20,953,471	1,390	10,216,932	10,216,932

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2014: Yoktur).

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

	1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016			1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	2,576	2,614,203	2,351,730	944	458,828	412,155
Kurumsal	2,371	2,048,782	1,951,189	304	274,742	268,971
Toplam	4,947	4,662,986	4,302,919	1,248	733,570	681,126

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

	1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016			1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	654	223,755	223,755	11	4,747	4,747
Grup	8,587	5,015,804	5,015,804	6,830	3,299,011	3,299,011
Toplam	9,241	5,239,559	5,239,559	6,841	3,303,758	3,303,758

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016			1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	52	8,614	8,614	1	158	158
Grup	707	88,612	88,612	192	76,472	76,472
Toplam	759	97,226	97,226	193	76,630	76,630

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2014:Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	12,211	(910)	11,201
Cari dönem muallakları	434,662	(35,440)	399,232
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	906,250	(60,032)	846,218
Dönem sonu – 31 Mart	1,340,912	(95,472)	1,245,440

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	258,644	(6,255)	252,388
Dönem sonu – 31 Mart	258,644	(6,255)	252,388

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1,591,807	(222,492)	1,369,315
Net değişim	846,899	(139,777)	707,122
Dönem sonu - 31 Mart	2,438,706	(362,269)	2,076,437

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	231,476	(10,016)	221,460
Net değişim	12,485	(3,451)	9,033
Dönem sonu - 31 Mart	243,961	(13,467)	230,493

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 668,792 TL (31 Mart 2015: 62,706 TL) ve 4,242 TL (31 Mart 2015: 1,964 TL) olup bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Dengeleme karşılığı:

	2016					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	254,501	-	254,501	6,828	-	6,828
Net değişim	62,939	-	62,939	5,286	-	5,286
Dönem sonu – 31 Mart	317,440	-	317,440	12,114	-	12,114

	2015					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	43,787	-	43,787	-	-	-
Net değişim	42,607	-	42,607	141	-	141
Dönem sonu – 31 Mart	86,394	-	86,394	141	-	141

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	5,083,974	1,009,993
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	1,125,189	1,013,175
Portföy artışı toplamı	6,209,163	2,023,168
İştiralar (-)	(65,634)	(13,751)
Fesih ve iptaller	(28,067)	(16,138)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(1,662)	(606)
Portföy azalışı toplamı	(95,363)	(30,495)
Brüt matematik karşılık	6,113,800	1,992,673
Matematik karşılığı reasürör payı	(31,684)	(11,665)
Dönem sonu - 31 Mart	6,082,116	1,981,008

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	9,962,287	4,603,091
Araçlara ve sigortalılara borçlar	1,342,662	1,006,571
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	312,279	138,594
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	5,082	3,732
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	1,165,207	559,850
Toplam kısa vadeli borçlar	12,787,517	6,311,838
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	304,570,862	231,922,763
Toplam uzun vadeli borçlar	304,570,862	231,922,763
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	317,358,379	238,234,601

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Birikmiş mali zarar	17,208,959	16,113,483	3,441,792	3,222,697
Satış kampanya karşılığı	17,500	539,783	3,500	107,957
Prim alacak karşılığı	549,769	421,282	109,954	84,256
Dengeleme karşılığı	329,554	261,328	65,910	52,266
Kullanılmamış izin karşılığı	242,596	180,173	48,519	36,035
Kıdem Tazminatı Karşılığı	102,402	96,131	20,480	19,226
Diğer karşılıklar	111,565	107,534	22,313	21,507
	18,562,345	17,719,714	3,712,468	3,543,944
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(64,810)	(169,682)	(12,962)	(33,936)
	(64,810)	(169,682)	(12,962)	(33,936)
Net ertelenmiş vergi varlıkları	18,497,535	17,550,032	3,699,506	3,510,008

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

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Şirket, geleceğe ait karlılığın tahmin edilememesinden dolayı 3,699,506 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına almamıştır (31 Aralık 2015: 3,510,008 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi(Devamı):

Şirket'in mahsup edilebilir mali zararlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

2018	1,070,554	1,070,554
2019	11,601,538	11,601,538
2020	3,441,391	3,441,391
2021	1,095,476	-
Toplam	17,208,959	16,113,483

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	89,313	96,131
Toplam	89,313	96,131

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 4,092.53 TL (31 Aralık 2015: 4,092.53TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Yıllık iskonto oranı (%)	3.30	2.03
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92.77	92.41

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4,092.53 TL (1 Ocak 2015: 3,541.37 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	96,400	30,246
Cari hizmet maliyeti	15,449	41,533
Faiz maliyeti	1,309	2,465
Dönem içinde ödenen (33 no'lu dipnot)	(10,756)	(3,424)
Aktüeryal kayıp	(13,089)	25,311
Dönem içinde ayrılan (47.5 no'lu dipnot)	-	-
Dönem sonu - 31 Mart	89,313	96,131

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Satış kampanya karşılığı (47.5 no'lu dipnot)	17,500	539,783
İzin karşılığı (47.5 no'lu dipnot)	242,596	180,173
Personel satış primi (47.5 no'lu dipnot)	97,302	89,746
Danışmanlık gideri karşılığı	-	17,788
Alınan hizmet karşılıkları	14,263	-
Toplam	371,661	827,490

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2016			1 Ocak - 31 Mart 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	5,142,333	(252,440)	4,889,893	3,303,758	(76,077)	3,227,681
Ferdi kaza	1,072,139	(191,936)	880,203	34,692	(4,870)	29,822
Toplam	6,214,472	(444,376)	5,770,096	3,338,450	(80,947)	3,257,503

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2016 itibariyle 454,196 TL (31 Aralık 2015: 3,736,370 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Katılma hesabı gelirleri	93,671	561,629
Kira sertifikası gelirleri	355,239	986,079
Toplam	448,910	1,547,708

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
- Emeklilik	4,596,920	14,127,835
- Hayat	1,896,823	6,242,798
- Hayat dışı	231,036	386,642
Toplam (32 no'lu dipnot)	6,724,779	20,757,275

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	2,385,400	7,281,547
Üretim komisyonu giderleri	1,158,110	6,337,510
Pazarlama satış giderleri	317,450	1,480,992
Kira giderleri	199,520	1,293,288
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	438,866	1,035,447
Bilgi işlem giderleri	308,194	688,228
Eğitim giderleri	114,967	367,282
Danışmanlık giderleri	49,919	228,320
Birlik aidatı giderleri	7,827	66,099
Diğer	808,432	1,978,562
Toplam (31 no'lu dipnot)	5,788,685	20,757,275

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Maaş ödemesi	1,828,056	5,685,263
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	210,758	655,193
Yemek parası	96,461	347,448
Hayat ve sağlık sigortası	76,571	265,755
Diğer	173,554	327,888
Toplam (32 no'lu dipnot)	2,385,400	7,281,547

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

34. Finansal Maliyetler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

1 Ocak - 31 Mart 2016 hesap dönemine ait gelir tablolarında ertelenmiş veya cari dönem vergi gelir veya gideri bulunmamaktadır. 31 Mart 2016 itibariyle Şirket'in vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Peşin ödenen vergiler	87,769	68,682
Toplam	87,769	68,682

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 31 Mart 2016 itibariyle yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı gelir/gideri'nin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Nakit ve nakit benzerleri kur farkı gelirleri	-	150
Toplam	-	150

37. Hisse Başına Kayıp

Hisse başına kayıp miktarı, net dönem zararının Şirket hisselerinin dönem içindeki pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Net dönem zararı (-)	(1,141,095)	(4,451,622)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	31,000,000	31,000,000
Hisse başına kayıp (Kr) (-)	(3.68)	(14.36)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

42. Riskler

31 Mart 2016 itibariyle Şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	-	207,593
Kira sertifikaları	6,800,000	4,900,000
Toplam	6,800,000	5,107,593
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
Toplam	55,000	55,000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	692,930	568,080
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	590,033	447,800
Toplam	1,282,963	1,015,880

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	(393)	384,205
Toplam	(393)	384,205

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,153,793	3,513,950
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,202,384	3,182,986
Toplam	2,356,177	6,696,936

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	Değer (%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	31 Mart 2016			
					Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.26	444,709	444,709	-31 Mart 2016	8,698,570	1,195,088	1,898,146	315,597
Toplam	5.26	444,709	444,709	-31 Mart 2016	8,698,570	1,195,088	1,898,146	315,597

	Değer (%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	31 Aralık 2015			
					Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.26	444,709	444,709	-31 Aralık 2015	9,726,372	2,538,487	7,580,182	383,076
Toplam	5.26	444,709	444,709	-31 Aralık 2015	9,726,372	2,538,487	7,580,182	383,076

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Şirket, 28 Ocak 2016 tarih ve 2016/02/03 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na kayıtlı sermaye sistemine dahil olmak için 11 Şubat 2016 tarihinde başvuru yapmış olup, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan 07.03.2016 tarihli gelen yazı ile izin verilmiştir. 27 Nisan 2016 tarihli olağanüstü genel kurulda onaydan geçmiştir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansı	-	1,301,560
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	389,443	331,685
Katılımcılardan alacaklar	155,360	331,021
Giriş aidat karşılığı (47.5 no'lu dipnot)	(49,653)	(38,291)
Toplam	495,150	1,925,975
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	314,523	105,525
Personel hayat ve sağlık sigortaları	161,561	15,366
Reklam Gideri	265,650	473
Diğer	157,711	8,530
Toplam	899,445	129,894
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem gideri	14,347	18,632
Abonelik gideri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	14,347	18,632
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		
Katılımcılar geçici hesabı	9,142,741	3,752,824
Katılımcılar cayma hesabı	470,820	541,234
Bireysel emeklilik aracılara borçlar	346,906	307,977
Diğer	1,820	1,056
Toplam	9,962,287	4,603,091
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		
Satıcılara borçlar	1,165,207	559,850
Toplam	1,165,207	559,850
f) Diğer teknik karşılıklar - uzun vadeli		
Dengeleme karşılığı	329,554	261,328
Toplam	329,554	261,328
g) Diğer gider ve zararlar:		
Gider vergileri	31,827	60,818
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1,059	1,577
Diğer giderler	-	2,964
Toplam	32,886	65,359

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not:

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Fon işletim gider kesintisi iadeleri	-	24,742
Diğer	179	4,200
Toplam	179	28,942

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık (gelir)/giderleri:

	1 Ocak - 31 Mart 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Satış kampanya karşılığı	17,500	539,783
Şüpheli alacaklar karşılığı	128,487	421,282
İzin karşılığı (23 no'lu dipnot)	62,423	104,603
Satış prim karşılığı	57,753	89,746
Kıdem tazminat karşılığı (22 no'lu dipnot)	6,270	40,574
Danışmanlık gideri karşılığı	-	-
Diğer	14,263	17,788
Toplam	286,696	1,213,776

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

Dipnot	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KARI		
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)		
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		
1.5.ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3 Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
1.6.4 Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.10.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.11.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.12.STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.13.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.14 DİĞER YEDEKLER		
1.15 ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3.ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4.PERSONELE PAY (-)		
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

31 Mart 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.