

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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.....	10-43
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	44

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	9,786,926	7,202,452
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	4,673,766	6,956,301
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	5,113,160	246,151
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	13,316,217	3,467,807
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	13,316,217	3,467,807
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	932,452	346,046
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	876,540	274,007
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(306,587)	-
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	362,499	72,039
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		306,587	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		(306,587)	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		3,425	616
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		3,425	616
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		19,082	862
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		19,082	862
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		360,503	73,390
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	161,611	61,084
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	198,892	12,306
G- Diğer Cari Varlıklar		77,734	130,129
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18 ve 35	65,750	110,029
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		11,984	500
5- Personele Verilen Avanslar		-	19,600
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		24,496,338	11,221,302

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14,12 ve 17	163,781,148	51,542,270
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14,12 ve 17	163,781,148	51,542,270
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		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	2,098,343	2,501,392
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2,151,133	2,025,294
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,048,664	1,043,043
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(1,101,455)	(566,945)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,841,468	1,355,761
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	3,013,447	1,865,825
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(1,171,980)	(510,064)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		18,632	16,541
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	18,632	16,541
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		168,184,300	55,860,673
Varlıklar Toplamı (I+II)		192,680,638	67,081,975

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
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	19	7,204,326	2,858,885
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	896,553	277,991
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19 ve 47.1	6,305,705	2,533,808
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	2,069	47,086
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		5,867	8,895
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		5,867	8,895
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		650,188	343,973
1- Alman Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4,19 ve 47.1	650,203	343,973
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(15)	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2,24	1,254,326	344,928
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	670,187	215,855
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,24, 4 ve 17	584,140	129,073
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	261,369	204,322
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		151,780	112,438
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		109,589	91,884
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	548,208	1,918,262
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	548,208	1,918,262
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	17 ve 19	1,611	1,451
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	17 ve 19	1,611	1,451
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		9,925,896	5,680,716

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
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	163,781,148	51,542,270
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	163,781,148	51,542,270
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	4,421,560	1,053,780
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17.2	4,220,515	1,009,993
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 47.1	201,045	43,787
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22 ve 47.5	76,289	30,246
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		76,289	30,246
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		168,278,996	52,626,296

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	31,000,000	21,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	31,000,000	21,000,000
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			
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(12,225,037)	(1,090,231)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(12,225,037)	(1,090,231)
F- Dönem Net Zararı	37	(4,299,217)	(11,134,806)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)	37	(4,299,217)	(11,134,806)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		14,475,746	8,774,963
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		192,680,638	67,081,975

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2015 - 30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2015 30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2014 - 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2014 30.09.2014
Dipnot					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		422,552	138,504	762	701
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		421,269	137,842	762	701
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	549,929	261,566	2,864	1,203
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	612,084	308,663	7,378	2,981
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(62,155)	(47,098)	(4,514)	(1,778)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(128,660)	(123,724)	(2,102)	(502)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(162,491)	(156,034)	(5,403)	(1,173)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		33,831	32,311	3,301	671
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		1,283	662	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Soltaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(365,867)	(147,495)	(211,595)	525,301
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(45,755)	(26,149)	(194)	(32)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1,246)	(1,246)	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(1,246)	(1,246)	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(44,509)	(24,904)	(194)	(32)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(49,072)	(28,829)	(500)	(69)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		4,563	3,925	306	37
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) (+/-)		(2,447)	(778)	-	-
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(175,355)	(81,670)	(211,401)	525,333
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(142,310)	(38,897)	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		(144,077)	(39,086)	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		1,766	189	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		56,685	(8,991)	(210,883)	526,002
D- Hayat Teknik Gelir		11,560,632	3,813,067	1,133,931	1,086,594
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		11,560,632	3,813,067	1,133,931	1,086,594
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	11,886,303	3,837,186	1,191,762	1,135,061
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	12,329,915	4,022,160	1,205,950	1,147,952
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(443,612)	(184,975)	(14,188)	(12,891)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(325,671)	(24,119)	(57,831)	(48,467)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(389,118)	(41,195)	(61,919)	(51,459)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		63,447	17,076	4,088	2,992
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		(8,799,103)	(2,853,922)	(1,890,747)	1,216,216
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(917,397)	(347,413)	(44,596)	(42,671)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(506,839)	(223,875)	(1,224)	(1,224)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(506,839)	(223,875)	(1,224)	(1,224)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(410,558)	(123,538)	(43,372)	(41,447)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(425,771)	(129,827)	(43,888)	(41,919)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		15,213	6,289	516	472
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	(3,068,211)	(859,525)	(398,523)	(380,499)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(3,088,791)	(862,831)	(398,523)	(380,499)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(3,088,791)	(862,831)	(398,523)	(380,499)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		20,580	3,306	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		20,580	3,306	-	-
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) (+/-)	17	(154,812)	(49,509)	(15,699)	(14,978)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(4,658,683)	(1,597,476)	(1,431,929)	1,654,364
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		2,761,529	959,145	(756,816)	2,302,810
G- Emeklilik Teknik Gelir		4,375,743	1,618,701	316,151	311,111
1- Fon İşletim Gelirleri		1,250,928	588,487	40,856	35,816
2- Yönetim Gideri Kesintisi		855,264	363,430	15,814	15,814
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	2,215,808	635,162	237,800	237,800
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		53,742	31,622	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	21,681	21,681
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(10,566,325)	(3,671,463)	(5,952,516)	(5,771,629)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(125,093)	(58,849)	(4,085)	(3,581)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	(21,430)	(21,225)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(10,373,511)	(3,605,228)	(5,835,282)	(5,655,104)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(67,721)	(7,386)	(91,719)	(91,719)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(6,190,582)	(2,052,762)	(5,636,365)	(5,460,518)

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜ

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2015 - 30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2015 30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2014 - 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2014 30.09.2014
	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		56,685	(8,991)	(210,833)	526,002
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		2,761,529	959,144	(756,816)	2,302,810
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(6,190,582)	(2,052,762)	(5,636,365)	(5,460,518)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(3,372,368)	(1,102,607)	(6,604,014)	(2,631,706)
K- Yatırım Gelirleri	26	1,170,591	532,339	699,804	178,637
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		858,522	445,363	616,715	359,496
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		1,411	1,411	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		310,658	85,565	83,089	(180,859)
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 (-)		(1,195,745)	(426,415)	(731,660)	(307,491)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
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	(1,195,745)	(426,415)	(731,660)	(307,491)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(901,696)	(221,138)	9,322	(83,201)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(825,268)	(117,228)	20,621	(96,131)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(2,927)	543	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		-	-	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		4,200	(80,775)	34,458	34,502
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(50,249)	(23,007)	(45,757)	(21,572)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		(27,451)	(671)	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(4,299,217)	(1,217,821)	(6,626,548)	(2,843,761)
1- Dönem Karı veya Zararı	37	(4,299,217)	(1,217,821)	(6,626,548)	(2,843,761)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(4,299,217)	(1,217,821)	(6,626,548)	(2,843,761)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Denetimden Bağımsız Geçmemiş 01.01.2015 30.09.2015	Denetimden Bağımsız Geçmemiş 01.01.2014 30.09.2014
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		12,582,816	1,141,639
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		116,010,774	24,239,120
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1,012,606)	(18,702)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) 2.14 ve 47.1		(108,217,285)	(23,628,485)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		19,363,699	1,733,572
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10- Diğer nakit girişleri		-	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(15,528,505)	(10,099,710)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		3,835,194	(8,366,138)
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		-	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-) 6		(131,461)	(2,834,153)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(9,848,410)	(798,046)
4- Mali varlıkların satışı		-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı		1,231,124	616,284
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri 2.12		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-) 8		(1,147,623)	(822,006)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(9,896,370)	(3,837,921)
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	10,000,000
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		10,000,000	10,000,000
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)		3,938,824	(2,204,059)
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu 2.12		5,634,250	10,975,303
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) 2.12		9,573,074	8,771,244

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA 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 (31/12/2013)	11,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(1,090,232)	-	9,909,769
A- Sermaye artırımını (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F-Sermaye taahhüt ödemesi	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,626,548)	-	(6,626,548)
I- Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	1,090,232	(1,090,232)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	21,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(6,626,548)	(1,090,232)	13,283,220

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 artırımını (A1 + A2)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F-Sermaye taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,299,217)	-	(4,299,217)
I- Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	11,134,806	(11,134,806)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2015) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	31,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(4,299,217)	(12,225,037)	14,475,746

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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: 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle 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 Büyükdeniz 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 itibariyle dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014
Üst ve orta kademeli yöneticiler	10	8
Diğer personel	80	51
	90	59

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1,234,893 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 350,836 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 1,163,446 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 291,755 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: 1 Ocak - 30 Eylül 2015 hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Ayhan Sincek, Finans, Operasyon, BT, Aktüerya'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İsmail Aydemir ve Mali ve İdari İşler Müdürü Ömer Can Hergenç tarafından imzalanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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 ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi 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, 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 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 değişiklikler 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 yansımıştır (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”), ara dönem raporlaması çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standardı 34”Ara dönem finansal raporlama standardı” 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 tablolar, makul değerleri ile gösterilen finansal varlık, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. 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:

30 Eylül 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.
- Yıllık İyileştirmeler 2010-2012: 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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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 2011-2013; 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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 14, “Regülasyona tabi ertelenen hesaplar” 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 11, “Müşterek Anlaşmalar”daki değişiklik: Müşterek faaliyetlerde pay alımı. 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 16 ve TMS 38'deki değişiklik: “Maddi duran varlıklar” ve “Maddi olmayan duran varlıklar”, amortisman ve itfa payları, 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 27 “Bireysel finansal tablolar”, 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- 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.
- TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu”; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir
- TFRS 15 ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat’; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 9, “Finansal araçlar”; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- Yıllık İyileştirmeler 2014: 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 metotlarına 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

Yukarıdaki standart ve yorumlar ile getirilecek değişikliklerin 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 - 30 EYLÜL 2015 ARA 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, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2014: 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 amortismanı tabii tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıklar 3 yıllık amortisman süresine tabii olarak ifta 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 muhasebeleşirmektedir. 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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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)

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

30 Eylül 2015 itibariyle Şirket’in 13.316.217 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibariyle iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 3,467,807 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.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu’nun 323’üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda cari olmayan varlık grubu içerisinde “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Diğer gelir ve karlar” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no’lu dipnot).

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 2014: 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2014
Bankalar (14 no'lu dipnot)	4,673,766	6,956,301	9,882,734
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları(14 no'lu dipnot)	5,113,160	246,151	470,863
Bloke mevduatlar (14 ,17 ve 43 no'lu dipnotlar) (*)	(207,593)	(1,500,000)	(1,500,000)
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(6,259)	(68,202)	(82,353)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	9,573,074	5,634,250	8,771,244

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Pay Oranı (%)	Pay Oranı (%)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	15,500,000	50	10,500,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	15,500,000	50	10,500,000
Toplam	100	31,000,000	100	21,000,000

30 Eylül 2015 tarihi itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

21 Ocak 2015 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile Şirket'in sermayesi mevcut ortaklar tarafından 10,000,000 TL artırılarak 31,000,000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye ödemesi 22 Ocak 2015 tarihinde ortaklar tarafından yapılmıştır (15 no'lu dipnot).

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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, sunulan ürüne bağlı olarak 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, iştirak 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Uzun Süreli Hayat

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında, ürünlere bağlı olarak 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 varsa 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.

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 ürünlere bağlı olarak sunulmaktadır.

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 6 adet (31 Aralık 2014: 6 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 ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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 şekildeki 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 30 Eylül 2015 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, tehlikeli hastalıklar vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2015 yılı için %20’dir (2014: %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.

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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

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 beyannameyi 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 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“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. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, finansal tablolarına önemli bir etkisi bulunmadığından, söz konusu döneme ilişkin hizmet ve faiz maliyetleri ile aktüeryal kayıp ve kazançların tamamı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir (22 no’lu dipnot).

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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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 2014:Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehtarlar arasında 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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)

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, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler 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

Yazılan primler için aracılar 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 hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar 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).

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 rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. 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 hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sektör ortalamalarını kullanmış ve 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 538,934 TL (31 Aralık 2014 : 128,377 TL) ve hayat dışı branşı için net 45,206 TL (31 Aralık 2014: 696 TL) olmak üzere toplam 584,140 TL (31 Aralık 2014: 129,073) tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplanmıştır (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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)

Dengeleme Karşılığı .

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır. 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, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 201,045 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 43,787) (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 rastlantısaldir ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

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

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

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

- Bireysel sigortalarında sigortalı yaşı, sigorta bedeli 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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 riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hayat		
- Ecelen vefat	2,347,914,058	720,660,040
- Hastalık sonucu maluliyet	2,580,000	2,580,000
- Kaza sonucu vefat	2,580,000	2,580,000
- Kaza sonucu maluliyet	224,755,000	3,980,000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	10,000	28,000
- Kritik Hastalık	122,131,250	-
Ferdi kaza		
- Kaza sonucu maluliyet	262,511,407	14,550,000
- Kaza sonucu vefat	262,511,407	14,550,000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	4,783,000	148,000
Toplam	3,229,776,122	759,076,040

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

Mortalite Riski:

Gerçekleşen ölüm hasarlarının, 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.

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Eylül 2015 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 33,735 TL daha düşük/yüksek olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 55,176 TL).

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi net zararı 14,267 TL daha düşük/yüksek olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 12,196 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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 değerlendirmekte olup kar payı oranlarındaki dalgalanmalar Şirket için bir risk unsuru oluşturmaktadır.

30 Eylül 2015 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 4,274 TL daha yüksek/düşük olacaktır.

(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					
30 Eylül 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	6,305,705	-	-	-	6,305,705
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	896,553	-	-	-	896,553
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	260,107	-	-	-	260,107
Esas faaliyetlerden diğer borçlar	2,069	-	-	-	2,069
Diğer borçlar	650,203	-	-	-	650,203
Toplam	8,114,637	-	-	-	8,114,637

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	2,533,808	-	-	-	2,533,808
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	277,991	-	-	-	277,991
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	204,322	-	-	-	204,322
Esas faaliyetlerden diğer borçlar	47,086	-	-	-	47,086
Diğer borçlar	343,973	-	-	-	343,973
Toplam	3,407,180	-	-	-	3,407,180

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2015	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Hayat matematik karşılığı - net(*)	-	-	4,220,515	-	4,220,515
Kazanılmamış primler karşılığı - net	258,780	411,406	-	-	670,187
Muallak hasar karşılığı - net	584,140	-	-	-	584,140
Dengeleme karşılığı - net(**)	-	-	-	201,045	201,045
Toplam	842,920	411,406	4,220,515	201,045	5,675,887

31 Aralık 2014	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Hayat matematik karşılığı - net(*)	-	-	1,009,993	-	1,009,993
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	215,855	-	-	215,855
Muallak hasar karşılığı - net	129,073	-	-	-	129,073
Dengeleme karşılığı - net(**)	-	-	-	43,787	43,787
Toplam	129,073	215,855	1,009,993	43,787	1,398,708

(*) Bilançoda uzun vadeli matematik karşılıklar altında sınıflandırmıştır.

(**) Bilançoda uzun vadeli diğer teknik karşılıklar altında sınıflandırmıştır.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamaı 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 30 Eylül 2015 tarihli asgari gerekli özsermayesi 5,428,714 TL olup; Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 9,248,077 TL fazla durumdadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1,196,426 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 426,415 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 731,660 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 307,433 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 534,510 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 181,298 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 393,365 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 165,839 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 661,916 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 245,117 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 338,295 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 141,594 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: 131,461 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 32,491 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 2,834,154 TL), (1 Temmuz -30 Eylül 2014: 106,191 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014:Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014:Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014:Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2015	İlaveler	30 Eylül 2015
Maliyet:			
Demirbaş ve tesisatlar	2,025,294	125,840	2,151,134
Diğer maddi duran varlıklar	1,043,043	5,621	1,048,664
	3,068,337	131,461	3,199,798
Birikmiş amortisman:			
Demirbaş ve tesisatlar)	(424,574)	(377,728)	(802,302)
Özel maliyet bedelleri)	(142,371)	(156,782)	(299,153)
	(566,945)	(534,510)	(1,101,455)
Net defter değeri	2,501,392		2,098,343
	1 Ocak 2014	İlaveler	30 Eylül 2014
Maliyet:			
Demirbaş ve tesisatlar	111,235	1,795,974	1,907,209
Diğer maddi duran varlıklar	-	1,038,180	1,038,180
	111,235	2,834,154	2,945,389
Birikmiş amortisman:			
Demirbaş ve tesisatlar	(2,354)	(303,801)	(306,155)
Özel maliyet bedelleri	-	(89,564)	(89,564)
	(2,354)	(393,365)	(395,719)
Net defter değeri	108,881		2,549,670

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2015	İlaveler	30 Eylül 2015
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	1,865,825	1,147,623	3,013,448
	1,865,825	1,147,623	3,013,448
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(510,064)	(661,916)	(1,171,980)
	(510,064)	(661,916)	(1,171,980)
Net defter değeri	1,355,761		1,841,468
	1 Ocak 2014	İlaveler	30 Eylül 2014
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	883,408	822,006	1,705,414
	883,408	822,006	1,705,414
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(24,539)	(338,295)	(362,834)
	(24,539)	(338,295)	(362,834)
Net defter değeri	858,869		1,342,580

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	112,899	15,621		
Muallak hasar karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	22,607	2,831		
Ertelenmiş komisyon gelirleri	(1,611)	(1,451)		
Matematik karşılığı reasürör payı (Not 17)	22,346	-		
	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	97,278	49,386	7,389	3,663
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	19,776	10,21	822	509
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	(1,611)	(614)	(825)	(168)
Alınan komisyonlar	6,260	2,588	1,129	445
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	22,346	3,495	-	-
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(505,767)	(232,073)	(18,702)	(14,669)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar Kira sertifikaları(*)	13,316,216	3,467,807
Toplam	13,316,216	3,467,807

(*) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içerisindeki kira sertifikalarının 4,900,000 TL'si Hazine Müşterarlığı lehine blokelidir (43 no'lu dipnot).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının tamamı TL cinsinden olup ortalama vadeleri 13 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %10.08'tür. (31 Aralık 2014:16 ay- %9.6).

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2014: 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'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2014: 444,709) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler	30 Eylül 2015		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları	13,142,794	13,505,000	13,316,217
Toplam	13,142,794	13,505,000	13,316,217

Menkul kıymetler	31 Aralık 2014		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları	3,442,794	3,546,561	3,467,807
Toplam	3,442,794	3,546,561	3,467,807

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 2014: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2015			
	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3yıl	Toplam
Kira sertifikaları	8,482,126	1,800,256	3,033,835	13,316,217
Toplam	8,482,126	1,800,256	3,033,835	13,316,217

	31 Aralık 2014			
	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3yıl	Toplam
Kira sertifikaları	761,321	757,425	1,949,061	3,467,807
Toplam	761,321	757,425	1,949,061	3,467,807

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:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Sigortalılardan alacaklar	876,540	274,007
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (Dipnot 47)	362,499	72,039
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	163,781,148	51,542,270
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(306,587)	-
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	164,713,600	51,888,316

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 2014: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Vadesi geçmiş	747,670	233,236
3 aya kadar	68,522	16,608
3 - 6 ay arası	48,655	13,365
6 ay - 1 yıl arası	11,693	10,798
Toplam	876,540	274,007

Vadesini geçmiş ancak şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacakların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
3 aya kadar	441,083	220,905
3 - 6 ay arası	-	12,331
Toplam	441,083	233,236

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı)

Şirket’in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacağı 306,587 TL’dir (31 Aralık 2014: Yoktur).

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Dönem için net değişim (47.5 no’lu dipnot)	306,587	-
Dönem sonu - 30 Eylül	306,587	-

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Bankalar	4,673,766	6,956,301
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	5,113,160	246,151
Toplam	9,786,926	7,202,452

Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yabancı para mevduatlar - vadeli katılma hesabı	480,241	686,461
Toplam	480,241	686,461
TL mevduatlar - vadeli katılma hesabı	3,277,178	2,987,716
- vadesiz mevduatlar	916,347	3,282,124
	4,193,525	6,269,840
Toplam	4,673,766	6,956,301

(*) Şirket’in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 207,593 TL tutarında vadeli katılma hesabı Hazine Müsteşarlığı lehine blokelidir (31 Aralık 2014: 1,500,000 TL).

Yabancı para banka mevduatları:

	30 Eylül 2015			
	Yabancı para		TL	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Euro	-	41,702	-	142,739
ABD Doları	-	110,850	-	337,502
Toplam			-	480,241
	31 Aralık 2014			
	Yabancı para		TL	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Euro	-	42,549	-	120,017
ABD Doları	-	244,273	-	566,444
Toplam			-	686,461

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA 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 dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu’na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5’ini aşan dağıtılan karın %10’udur. Türk Ticaret Kanunu’na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50’sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket’in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yasal yedeği bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2015		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 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							

	1 Ocak 2014		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2014	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	11,000,000	11,000,000	10,000,000	10,000,000-	-	-	21,000,000	
	21,000,000							
Toplam	11,000,000	11,000,000	10,000,000	10,000,000-	-	-	21,000,000	
	21,000,000							

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 artırılarak 31,000,000 TL’ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye ödemesi 22 Ocak 2015 tarihinde ortaklar tarafından yapılmıştır (15 no’lu dipnot).

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:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	5,369,004	1,945,560
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no’lu dipnot)	4,650,000	1,100,000
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	872,027	147,474
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no’lu dipnot)	457,593	400,000

(*) 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 - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2015	
	Poliçe Adedi	Matematik Karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	8,041	1,009,993
Dönem için yazılan poliçeler	17,215	3,395,323
Çıkışlar	(774)	(162,455)
Matematik karşılığı reasürör payı		(22,346)
Dönem Sonu	24,482	4,220,515
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Birikimsiz ürünler	4,220,515	1,009,993
Toplam	4,220,515	1,009,993

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla birikimli hayat poliçesi bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hayat	2,699,970,308	729,828,040
Ferdi Kaza	529,805,815	29,248,000
Toplam	3,229,776,123	759,076,040

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	30 Eylül 2015	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2014
(KEB) Alternatif Standart Eyf	0.011122	0.010556
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	0.011158	0.010557
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	0.010939	0.010408
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	0.011106	0.010443
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	0.010921	0.010783
(KEF) Alternatif Altın Ayf	0.012575	0.010556

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

	30 Eylül 2015	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	7,582,188,058	84,329,096
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	2,228,511,713	24,865,734
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	1,524,475,161	16,676,234
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	1,807,867,830	20,078,180
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	944,304,283	10,312,747
(KEF) Alternatif Altın Ayf	597,944,924	7,519,157
Toplam	14,685,291,969	163,781,148

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2014	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	2,483,512,134	26,215,954
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	1,257,993,723	13,280,640
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	426,890,624	4,443,078
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	384,241,950	4,012,638
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	213,776,347	2,305,150
(KEF) Alternatif Altın Ayf	121,713,678	1,284,810
Toplam	4,888,128,456	51,542,270

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

	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen Adet	Dönem içinde iptal edilen TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	25,990	43,548,068	2,438	2,307,281	0	0	44,899	93,892,858
Grup	38,727	24,908,634	2,164	1,546,240	8	20,886	48,530	69,888,290
Toplam	64,717	68,456,703	4,602	3,853,521	8	20,886	93,429	163,781,148

1 Temmuz-30 Eylül 2015

	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen Adet	Dönem içinde iptal edilen TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	6,743	15,365,679	805	1,100,089	0	0	5,911	23,961,981
Grup	19,302	10,920,965	1,474	858,914	8	20,886	17,849	15,283,814
Toplam	26,045	26,286,644	2,279	1,959,003	8	20,886	23,760	39,245,795

1 Ocak-30 Eylül 2014

	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen Adet	Dönem içinde iptal edilen TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	13,864	3,628,735	23	6,587	0	0	13,841	3,622,148
Grup	6,328	18,919,966	25	29,952	0	0	6,303	18,890,014
Toplam	20,192	22,548,701	48	36,539	0	0	20,144	22,512,162

1 Temmuz-30 Eylül 2014

	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Dönem içinde iptal edilen Adet	Dönem içinde iptal edilen TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	13,864	3,628,735	23	6,587	0	0	13,841	3,622,148
Grup	6,328	18,919,966	25	29,952	0	0	6,303	18,890,014
Toplam	20,192	22,548,701	48	36,539	0	0	20,144	22,512,162

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

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

	1 Ocak-30 Eylül 2015			1 Temmuz-30 Eylül 2015		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	25,990	46,040,256	45,708,152	6,743	16,074,414	15,915,560
Kurumsal	38,727	26,491,197	26,390,626	19,302	11,583,749	11,514,928
Toplam	64,717	72,531,453	72,098,778	26,045	27,658,163	27,430,488

	1 Ocak-30 Eylül 2014			1 Temmuz-30 Eylül 2014		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	10,439	3,022,486	2,741,544	10,439	3,022,486	2,741,544
Kurumsal	484	55,352	48,895	484	55,352	48,895
Toplam	10,923	3,077,838	2,790,439	10,923	3,077,838	2,790,439

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

	1 Ocak-30 Eylül 2015			1 Temmuz-30 Eylül 2015		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	1,917	19,916,955	19,916,955	386	4,118,837	4,118,837
Kurumsal	1,698	9,182,683	9,182,683	338	1,161,865	1,161,865
Toplam	3,615	29,099,638	29,099,638	724	5,280,702	5,280,702

	1 Ocak-30 Eylül 2014			1 Temmuz-30 Eylül 2014		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	351	1,929,421	1,929,421	351	1,929,421	1,929,421
Kurumsal	8,940	17,849,359	17,849,359	8,940	17,849,359	17,849,359
Toplam	9,291	19,778,780	19,778,780	9,291	19,778,780	19,778,780

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 - 30 Eylül 2014: Yoktur)

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak-30 Eylül 2015			1 Temmuz-30 Eylül 2015		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	2,438	2,178,231	1,944,989	805	986,413	855,102
Kurumsal	2,172	1,944,595	1,902,860	1,480	1,307,830	1,283,638
Toplam	4,610	4,122,826	3,847,849	2,285	2,294,243	2,138,740

	1 Ocak-30 Eylül 2014			1 Temmuz-30 Eylül 2014		
	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Sözleşme Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	-	-	-	-	-	-
Kurumsal	22	57,057	57,057	22	57,057	57,057
Toplam	22	57,057	57,057	22	57,057	57,057

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

	1 Ocak-30 Eylül 2015			1 Temmuz-30 Eylül 2015		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Ferdi	1,297	207,999	153,500	1,079	167,075	124,995
Grup	23,943	8,712,188	8,459,350	5,629	2,940,521	2,925,194
Toplam	25,240	8,920,187	8,612,850	6,708	3,107,596	3,050,189

	1 Ocak-30 Eylül 2014			1 Temmuz-30 Eylül 2014		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Ferdi	1	292	204	1	292	204
Grup	4,154	1,205,658	1,191,558	-	1,147,659	1,134,857
Toplam	4,155	1,205,950	1,191,762	1	1,147,951	1,135,061

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-30 Eylül 2015			1 Temmuz-30 Eylül 2015		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Ferdi	14	4,151	3,052	8	2,294	1,694
Grup	935	467,500	452,602	291	283,741	270,710
Toplam	949	471,651	455,654	299	286,035	272,404

	1 Ocak-30 Eylül 2014			1 Temmuz-30 Eylül 2014		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Ferdi	-	-	-	-	-	-
Grup	11	9,189	9,189	11	9,189	9,189
Toplam	11	9,189	9,189	11	9,189	9,189

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014:Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	131,904	(2,831)	129,073
Net değişim	10,366	-	10,366
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	464,477	(19,776)	444,701
Dönem sonu - 30 Eylül	606,747	(22,607)	584,140

	2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	2,400	(313)	2,087
Dönem sonu - 30 Eylül	2,400	(313)	2,087

17.Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	231,476	(15,621)	215,855
Net değişim	551,610	(97,278)	454,332
Dönem sonu - 30 Eylül	783,086	(112,899)	670,187

	2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	14,690	(3,726)	10,964
Dönem sonu - 30 Eylül	14,690	(3,726)	10,964

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 161,611 TL (31 Aralık 2014: 61,084 TL) ve 1,611 TL (31 Aralık 2014: 1,451) olup bilançoda “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı :

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	43,787	-	43,787
Dönem içinde ayrılan	157,258	-	106,971
Dönem sonu - 30 Eylül	201,045	-	150,758

2014		
------	--	--

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Dönem içinde ayrılan	721	-	721
Dönem sonu - 30 Eylül	721	-	721
Matematik karşılıklar:			
		Matematik Karşılık	
		2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak		1,009,993	-
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar		3,395,323	18,024
Portföy artışı toplamı		4,405,316	18,024
İştiralar (-)		(81,819)	-
Fesih ve iptaller		(79,313)	-
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)		(1,323)	-
Portföy azalışı toplamı		(162,455)	-
Brüt matematik karşılık		4,242,861	18,024
Matematik karşılığı reasürör payı		(22,346)	-
Dönem sonu - 30 Eylül		4,220,515	18,024

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	6,305,705	2,533,808
Araçlara ve sigortalılara borçlar	896,553	277,991
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	2,069	47,086
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	1,611	1,451
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	650,203	343,973
Toplam kısa vadeli borçlar	7,856,141	3,204,309
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	163,781,148	51,542,270
Toplam uzun vadeli borçlar	163,781,148	51,542,270
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	171,637,289	54,746,579

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

Ertelemiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Birikmiş mali zarar	16,109,501	12,672,092	3,221,900	2,534,418
Şüpheli alacak karşılığı	306,587	-	61,317	-
Dengeleme karşılığı	201,045	43,787	40,209	8,757
Kullanılmamış izin karşılığı	107,982	75,570	21,596	15,114
Kıdem Tazminatı Karşılığı	76,289	30,246	15,258	6,049
Diğer karşılıklar	440,226	1,842,692	88,045	368,538
	17,241,630	14,664,387	3,448,325	2,932,876
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(102,726)	(265,850)	(20,545)	(53,170)
	(102,726)	(265,850)	(20,254)	(53,170)
Net ertelenmiş vergi varlıkları	17,138,904	14,398,537	3,427,780	2,879,706

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

Ertelemiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Şirket, geleceğe ait karlılığın tahmin edilememesinden dolayı 3,427,780 TL tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına almamıştır.

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

2018	1,070,554
2019	11,601,538
2020	3,437,409
Toplam	16,109,501

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kıdem tazminatı karşılığı	76,289	30,246
Toplam	76,289	30,246

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 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3,828 TL (31 Aralık 2014: 3,438.22 TL) 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 gereken 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:

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yıllık iskonto oranı (%)	2.03	2.03
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92,33	91.67

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 Temmuz 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3,710 TL (1 Ocak 2014: 3,438.22 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak	30,246	-
Cari hizmet maliyeti	31,150	-
Kar payı maliyeti	1,849	-
Ödenen tazminatlar	(3,424)	-
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	16,468	-
Dönem sonu - 30 Eylül	76,289	-

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Satış kampanya karşılığı (47.5 no'lu dipnot)	323,263	-
İzin karşılığı (47.5 no'lu dipnot)	107,982	75,570
Satış prim karşılığı (47.5 no'lu dipnot)	68,559	-
Reklam-promosyon gideri karşılığı	-	1,842,692
Diğer	48,404	-
Toplam	548,208	1,918,262

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2015			1 Temmuz - 30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	12,329,915	(443,612)	11,886,303	4,022,160	(184,975)	3,837,185
Ferdi kaza	612,084	(62,155)	549,929	308,664	(47,098)	261,566
Toplam	12,941,999	(505,767)	12,436,232	4,330,824	(232,073)	4,098,751
	1 Ocak - 30 Eylül 2014			1 Temmuz - 30 Eylül 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	1,205,950	(14,188)	1,191,762	1,147,952	(12,891)	1,135,061
Ferdi kaza	7,378	(4,514)	2,864	2,981	(1,778)	1,203
Toplam	1,213,328	(18,702)	1,194,626	1,150,933	(14,669)	1,136,264

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2015 itibariyle 2,215,808 TL (1 Temmuz - 30 Eylül: 635,162 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2014:237,800) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014 :237,800).

26. Yatırım Gelirleri

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Katılma hesabı gelirleri	533,266	247,349	699,804	178,637
Kira sertifikası gelirleri	638,608	286,273	-	-
Toplam	1,171,874	533,622	699,804	178,637

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	10,426,108	3,597,490	5,835,282	5,655,104
- Hayat	4,671,930	1,610,722	1,431,929	(1,654,364)
- Hayat dışı	175,969	82,285	211,401	
(525,333)				
Toplam (32 no’lu dipnot)	15,274,007	5,290,497	7,478,612	

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Personel giderleri	5,395,398	1,676,414	3,652,580	1,613,261
Üretim komisyonu giderleri	4,605,425	1,601,903	279,678	279,678
Kira giderleri	944,912	337,428	697,130	175,136
Pazarlama satış giderleri	1,085,815	514,029	103,802	934
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	699,077	231,736	120,407	57,991
Bilgi işlem giderleri	322,208	21,449	162,481	56,176
Eğitim giderleri	234,858	69,559	543,250	116,969
Danışmanlık giderleri	179,395	71,143	336,494	70,370
Aidat giderleri	198,006	50,178	110,000	-
Diğer	1,600,225	707,970	1,472,790	1,104,892
Toplam (31 no’lu dipnot)	15,265,319	5,281,809	7,478,612	3,475,407

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Maaş ödemesi	4,425,640	1,398,647	3,118,715	1,389,252
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	484,471	168,667	316,154	129,144
Yemek parası	251,659	82,052	147,848	61,295
Hayat ve sağlık sigortası	121,394	42,538	68,645	33,570
Diğer	112,234	(15,489)	1,218	1,218
Toplam (32 no’lu dipnot)	5,395,398	1,676,415	3,652,580	1,613,261

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

34. Finansal Maliyetler

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur).

35. Gelir Vergileri

1 Ocak - 30 Eylül 2015 hesap dönemine ait gelir tablolarında ertelenmiş veya cari dönem vergi gelir veya gideri bulunmamaktadır. 30 Eylül 2015 itibariyle Şirket’in vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Peşin ödenen vergiler	65,750	110,029
Toplam	65,750	110,029

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket’in 30 Eylül 2015 itibariyle kur farkı gelir/gideri bulunmamaktadır.

37. Hisse Başına Kayıp

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Net dönem zararı (-)	(4,299,217) (2,843,761)	(1,217,821)	(6,626,548)	
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	31,000,000 21,000,000	31,000,000	21,000,000	
Hisse başına kayıp (Kr) (-)	(0.1386)	(0.0392)	(0.3155)	(0.1354)

38. Hisse Başına Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

42. Riskler

30 Eylül 2015 itibariyle Şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	207,593	1,500,000
Kira sertifikaları	4,900,000	-
Toplam	5,107,593	1,500,000
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
Toplam	55,000	55,000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	383,979	145	-	-
Toplam	383,979	145	-	-

b) Ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,541,820	950,889	156,605	149,143
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	2,170,232	742,637	138,159	133,042
Toplam	4,712,052	1,693,526	294,764	282,185

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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:

	30 Eylül 2015								
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/(zarar)
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş	5.26	444,709	444,709	-30 Eylül 2015		9,067,522	1,321,645	5,568,344	941,068
Toplam		444,709	444,709	-30 Eylül 2015		9,067,522	1,321,645	5,568,344	941,068

	31 Aralık 2014								
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/(zarar)
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş	5.26	444,709	444,709	-31 Aralık 2014		8,361,135	1,556,326	5,498,163	7,039
Toplam	5.26	444,709	444,709	-31 Aralık 2014		8,361,135	1,556,326	5,498,163	7,039

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

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:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	209,755	60,791
Katılımcılardan alacaklar	152,744	11,248
Toplam	362,499	72,039
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Personel hayat ve sağlık sigortaları	55,708	12,306
Abonelik gideri	5,067	-
Diğer	138,117	-
Toplam	198,892	12,306

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

Bilgi işlem gideri	18,632	12,367
Abonelik gideri	-	2,384
Diğer	-	1,790
Toplam	18,632	16,541

d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

Katılımcılar geçici hesabı	5,851,904	2,009,903
Katılımcılar cayma hesabı	327,305	351,666
Bireysel emeklilik aracılara borçlar	122,831	171,084
Diğer	3,664	1,155
Toplam	6,305,704	2,533,808

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

Satıcılara borçlar	650,203	343,973
Toplam	650,203	343,973

f) Diğer teknik karşılıklar - uzun vadeli

Dengeleme karşılığı	201,045	43,787
Toplam	201,045	43,787

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
--	---------------------------	-----------------------------	---------------------------	-----------------------------

a) Diğer gider ve zararlar:

Gider vergileri	46,772	22,238	-	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1,569	383	-	-
Personel giderleri	-	-	-	921,483
Yönetim giderleri	-	-	-	534,016
Pazarlama giderleri	-	-	-	49,229
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	-	-	-	101,950
Diğer giderler	1,908	386	-	1,180
Diğer gider ve zararlar	-	-	(45,757)	6,553
Toplam	50,249	23,007	(45,757)	1,614,411

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 2014: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık (gelir)/giderleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
İzin karşılığı (23 no’lu dipnot)	(32,412)	29,015	34,633	34,633
Kıdem tazminat karşılığı (22 no’lu dipnot)	(46,043)	(12,427)	32,721	32,721
Şüpheli alacak karşılığı (12 no’lu dipnot)	(306,587)	(97,894)	-	-
Satış kampanya karşılığı (23 no’lu dipnot)	(323,264)	(33,984)	-	-
Satış prim karşılığı (23 no’lu dipnot)	(68,559)	10,606	-	-
Danışmanlık gideri karşılığı	-	-	(87,975)	28,777
Diğer	(48,403)	(12,543)	-	-
Toplam	(825,268)	(117,227)	(20,621)	96,131

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 (%)		

30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtım olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.