

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR**

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR**

---

<b>ÇİNEKLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>BİLANÇOLAR .....</b>	<b>1-5</b>
<b>GELİR TABLOSU.....</b>	<b>6-7</b>
<b>NAKTAKİ TABLOSU.....</b>	<b>8</b>
<b>ÖZSERMAYE DEĞERLEMİ TABLOSU .....</b>	<b>9</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>10-38</b>
<b>EK 1 - KAR DAĞILIM TABLOSU .....</b>	<b>39</b>

# KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

## 30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNE İTİBAREN AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TLö) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Ba,ms,z	Ba,ms,z
		Denetimden Geçmemi 30 Eylül 2014	Denetimden Geçmemi 31 Aralık 2013
<b>I- Cari Varlıklar</b>			
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>14</b>	<b>10,353,597</b>	<b>10,975,303</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	9,882,734	10,975,303
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı, Alacaklar,	2.12 ve 14	470,863	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>		<b>798,046</b>	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		444,709	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		353,337	-
3- Alınan Satılmaya Amaçlı, Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı, (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Diğer Düklümlü Karşılığı, (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>2.8 ve 12.1</b>	<b>939,707</b>	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	119,315	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı, (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı, (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Kırazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Kırazlar) Karşılığı, (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1 ve 47.1	820,392	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Üstünlüklü Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Üstünlüklü Alacaklar Karşılığı, (-)		-	-
<b>D- Diğer Taraflardan Alacaklar</b>		<b>6,519</b>	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
3- Bağımlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterilerden Yönetime Tabi Tevaccülerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		6,519	-
6- Diğer Taraflardan Alacaklar		-	-
7- Diğer Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- Diğer Taraflardan Üstünlüklü Alacaklar		-	-
9- Diğer Taraflardan Üstünlüklü Alacaklar Karşılığı, (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>934</b>	-
1- Finansal Kiralama Alacakları,		-	-
2- Kazanılmamış, Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		934	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Üstünlüklü Diğer Alacaklar		-	-
7- Üstünlüklü Diğer Alacaklar Karşılığı, (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları,</b>		<b>65,355</b>	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	14,513	-
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları,		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları,	47.1	50,842	-
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>105,483</b>	-
1- Gelecek Ayları İçin, Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18 ve 35	86,832	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları,		-	-
4- Avanslar,		720	-
5- Personele Verilen Avanslar		17,931	-
6- Sayışma ve Tesellüm Noksanları,		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı, (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı,</b>		<b>12,269,641</b>	<b>10,975,303</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.**

**30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNE İLİŞKİN YILLIK RAPORLARIN KISA ÖZETİ**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Ba,ms,z	Ba,ms,z
		Denetimden Geçmemi 30 Eylül 2014	Denetimden Geçmemi 31 Aralık 2013
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		-	-
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 Hraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>1,340,378</b>	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	139,446	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans İşletmelerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		1,152,371	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		48,561	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>2,704</b>	<b>821,945</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	817,477
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağımlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterilere Yönelik Tabii Tevaccül Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		2,704	4,468
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>565,840</b>	<b>896,131</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	565,840	896,131
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>2.24</b>	<b>103,498</b>	-
1- Kazanılmış Primitif Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	59,933	-
2- Devam Eden Riskler Karşılıkları - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 17	43,565	-
5- İhtiyat ve İndirimler Karşılıkları - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları</b>		<b>162,194</b>	<b>408</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		82,849	408
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		79,345	-
3- Vadesi Geçmiş Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karşılıkları, Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karşılıkları Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>	<b>23</b>	<b>261,515</b>	<b>314,858</b>
1- Kıdem Tazminat Karşılıkları		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı, Varlık Açılımları, Karşılıkları		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılıkları	23	261,515	314,858
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>	<b>17 ve 19</b>	<b>825</b>	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	17 ve 19	825	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>2,436,954</b>	<b>2,033,342</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

## 30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNE İLİŞKİN YILLIK RAPORLARIN KISA ÖZETİ

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Ba,ms,z	Ba,ms,z
		Denetimden Geçmemi 30 Eylül 2014	Denetimden Geçmemi 31 Aralık 2013
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		-	-
1- Kredi Kuruluşları,na Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Erteleme Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarım, Tahviller		-	-
5- Çıkarım, Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarım, Diğer Finansal Varlıklar Hraç Farkı, (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>23,086,749</b>	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans İşletmelerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		23,086,749	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağımlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tevakküflere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	<b>2.24</b>	<b>414,222</b>	-
1- Kazanım, Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17.2	398,523	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İhtisap ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.24, 4 ve 47.1	15,699	-
<b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş Erteleme veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>		<b>32,721</b>	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		32,721	-
2- Sosyal Yardım Sandığı, Varlık Açılımları, Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Erteleme Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		-	-
1- Erteleme Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>23,533,692</b>	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

## 30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİNE İLİŞKİN YILLIK RAPORLARIN AYRINTILI BİLANÇOLARI

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Ba,ms,z	Ba,ms,z
		Denetimden Geçmemi 30 Eylül 2014	Denetimden Geçmemi 31 Aralık 2013
<b>V- Özsermaye</b>			
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>	<b>2.13 ve 15</b>	<b>21,000,000</b>	<b>11,000,000</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	21,000,000	21,000,000
2- Ödenmiş Sermaye (-)		-	(10,000,000)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farklar,		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farklar, (-)		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İhtisali Karlar,		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satılabilir Karlar,		-	-
4- Yabancı Para Çevirimi Farkları,		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>			
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerleme		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları,</b>			
1- Geçmiş Yıllar Karları,		-	-
<b>E- Geçmiş Yıllar Zararları, (-)</b>		<b>(1,090,232)</b>	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları,		(1,090,232)	-
<b>F- Dönem Net Zararı,</b>	<b>37</b>	<b>(6,626,548)</b>	<b>(1,090,231)</b>
1- Dönem Net Karı,		-	-
2- Dönem Net Zararı, (-)	37	(6,626,548)	(1,090,231)
3- Diğer, İhtisali Olmayan Dönem Karı,		-	-
<b>V- Özsermaye Toplamı,</b>		<b>13,283,220</b>	<b>9,909,769</b>
<b>Yükümlülükler Toplamı, (III+IV+V)</b>		<b>39,253,866</b>	<b>11,943,111</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT AYRINTILI GELİR TABLOSU**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺) olarak gösterilmiştir.)

**I-TEKNİK BÖLÜM**

		Bağimsiz Denetimden Geçmiş 01.01.2014 - 30.09.2014	Bağimsiz Denetimden Geçmiş 01.07.2014 30.09.2014
	<b>Dipnot</b>		
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>762</b>	<b>701</b>
1- Kazanım, Primler (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		762	701
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)	2.21 ve 24	2,864	1,203
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	7,378	2,981
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(4,514)	(1,778)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanım, Primler Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		(2,102)	(502)
1.2.1- Kazanım, Primler Karşılığında Devrimi (-)	17.15	(5,403)	(1,173)
1.2.2- Kazanım, Primler Karşılığında Reasürör Pay, (+)	10	3,301	671
1.2.3- Kazanım, Primler Karşılığında SGK Pay, (+/-)		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığında Devrimi (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Pay, (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>		<b>(211,595)</b>	<b>525,301</b>
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		(194)	(32)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Pay, (+)		-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)	17.15	(194)	(32)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığında Devrimi (-)		(500)	(69)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Pay, (+)		306	37
2- İhtisap ve İndirimler Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(211,401)	525,333
5- Matematik Karşılıklarda Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Pay, (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı, (A - B)</b>		<b>(210,833)</b>	<b>526,002</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>		<b>1,133,931</b>	<b>1,086,594</b>
1- Kazanım, Primler (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		1,133,931	1,086,594
1.1- Yazılan Primler (Reasürör pay, Dövlümü Olarak)	2.21 ve 24	1,191,762	1,135,061
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1,205,950	1,147,952
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(14,188)	(12,891)
1.2- Kazanım, Primler Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		(57,831)	(48,467)
1.2.1- Kazanım, Primler Karşılığında Devrimi (-)	17.15	(61,919)	(51,459)
1.2.2- Kazanım, Primler Karşılığında Reasürör Pay, (+)	10	4,088	2,992
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
2- Hayat Branş Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşen Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		<b>(1,890,747)</b>	<b>1,216,216</b>
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		(44,596)	(42,671)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Pay, Dövlümü Olarak)		(1,224)	(1,224)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(1,224)	(1,224)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Pay, (+)		-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)	17.15	(43,372)	(41,447)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığında Devrimi (-)		(43,888)	(41,919)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Pay, (+)		516	472
2- İhtisap ve İndirimler Karşılığında Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)	17	(398,523)	(380,499)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		(398,523)	(380,499)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları (+/-)		(398,523)	(380,499)
3.1.2- Kar Payı, Karşılıkları, Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıkları		-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Pay, (+)		-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Pay, (+)		-	-
3.2.2- Kar Payı, Karşılıkları, Reasürör Payı, Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıkları (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Devrimi (Reasürör Pay, ve Devreden K.s.m Dövlümü Olarak) (+/-)	17.15	(15,699)	(14,978)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1,431,929)	1,654,364
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşen Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>		<b>(756,816)</b>	<b>2,302,810</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>		<b>316,151</b>	<b>311,111</b>
1- Fon Yatırım Gelirleri		40,856	35,816
2- Yönetim Gideri Kesintisi		15,814	15,814
3- Giriş Aidat, Gelirleri		237,800	237,800
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları, Diğer Art, Gelirleri		21,681	21,681
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>		<b>(5,952,516)</b>	<b>(5,771,629)</b>
1- Fon Yatırım Giderleri (-)		(4,085)	(3,581)
2- Sermaye Tahsis Avansları, Diğer Azal, Giderleri (-)		(21,430)	(21,225)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(5,835,282)	(5,655,104)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(91,719)	(91,719)
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>		<b>(5,636,365)</b>	<b>(5,460,518)</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

### II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağimsiz, Denetimden Geçmemi 01.01.2014 - 30.09.2014	Bağimsiz, Denetimden Geçmemi 01.07.2014 30.09.2014
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat D, (A-B)</b>		(210,833)	526,002
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>		(756,816)	2,302,810
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>		(5,636,365)	(5,460,518)
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		(6,604,014)	(2,631,706)
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>	<b>26</b>	<b>699,804</b>	<b>178,637</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		616,715	359,496
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		83,089	(180,859)
4- Kambiyo Karları,		-	-
5- Tutarlardan Gelirleri		-	-
6- Bağımlı Ortaklıklar ve Müteahhüt Yönetime Tabi Tevaccülerden 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		-	-
<b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>		<b>(731,660)</b>	<b>(307,491)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları, (-)		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat D, Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları, (-)		-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(731,660)	(307,491)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b>		<b>9,322</b>	<b>(83,201)</b>
1- Karşılıklar Hesabı, (+/-)	47.5	20,621	(96,131)
2- Reeskont Hesabı, (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı, (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı, (+/-)		-	-
5- Ertelemeli Vergi Varlıkları Hesabı, (+/-)		-	-
6- Ertelemeli Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		34,458	34,502
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(45,757)	(21,572)
9- Önceki Yılı Gelir ve Karlar,		-	-
10- Önceki Yılı Gider ve Zararlar,(-)		-	-
<b>N- Dönem Net Karı, veya Zararı,</b>	<b>37</b>	<b>(6,626,548)</b>	<b>(2,843,761)</b>
1- Dönem Karı, veya Zararı,	37	(6,626,548)	(2,843,761)
2- Dönem Karı, Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları, (-)		-	-
3- Dönem Net Karı, veya Zararı,	37	(6,626,548)	(2,843,761)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı,		-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKI TABLOSU

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

	Dipnot	Bağimsiz, Denetimden Geçmemi 01.01.2014 30.09.2014
<b>A- ESAS FAAL YETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>		
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişi		1,141,639
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişi		-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişi		24,239,120
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı, (-)	17	(18,702)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı, (-)		-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı, (-)	2.14 ve 47.1	(23,628,485)
<b>7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>1,733,572</b>
8- Faiz ödemeleri (-)		-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		-
10- Diğer nakit girişi		-
11- Diğer nakit çıkışı, (-)		(10,099,710)
<b>12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(8,366,138)</b>
<b>B- YATIRIM FAAL YETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>		
1- Maddi varlıkların satışı, (-)		-
2- Maddi varlıkların iktisabı, (-)	6	(2,834,153)
3- Mali varlıkların iktisabı, (-)		(798,046)
4- Mali varlıkların satışı, (-)		-
5- Vadeli katılımların hesaplarından alınan kar payı,		616,284
6- Alınan temettüleri		-
7- Diğer nakit girişi		-
8- Diğer nakit çıkışı, (-)	8	(822,006)
<b>9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(3,837,921)</b>
<b>C- FİNANSMAN FAAL YETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>		
1- Hisse senedi ihracı,		-
2- Kredilerle ilgili nakit girişi		-
3- Finansal kiralama borçları, ödemeleri (-)		-
4- Ödenen temettüleri (-)		-
5- Diğer nakit girişi	2.13 ve 15	10,000,000
6- Diğer nakit çıkışı, (-)		-
<b>7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>10,000,000</b>
<b>D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>		
<b>E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artı, (A+B+C+D)</b>		<b>(2,204,059)</b>
<b>F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>2.12</b>	<b>10,975,303</b>
<b>G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12</b>	<b>8,771,244</b>

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞERLERİ TABLOSU

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

Özsermaye Değerleri Tabloları, - Bağımsız, Denetimden Geçmemi (*)											
	Sermaye	İletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı / (Azalış)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağılımlar Karları	Net Dönem Zararları (-)	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
<b>I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2013)</b>	<b>11,000,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(1,090,232)</b>	-	<b>9,909,769</b>
A- Sermaye artışı, (A1 + A2)											
1- Nakit (2.13 no.lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- Diğer kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İletmenin aldığı, kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no.lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda Değer Artışı / (Azalış)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F-Sermaye taahhüt ödemesi	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararları (37 no.lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,626,548)	-	(6,626,548)
I- Dağılımlar Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	1,090,232	(1,090,232)	-
<b>II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014)</b>	<b>21,000,000</b>	-	-	-	-	-	-	<b>-(6,626,548)</b>	<b>(1,090,232)</b>	<b>13,283,220</b>	

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

Takip eden ara dönem dipnotları finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA TİCARİ FİNANSAL TABLOLARA İLAK NİHAZ AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 1. Genel Bilgiler

**1.1 Ana şirketin adı:** 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin (önceki şirket) doğrudan ortakları, Al Baraka Türk Katılım Bankası, A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası, A.Ş.'dir.

**1.2 Kuruluşun ikametgahı, yasal yapısı, şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büro adresi:** Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğuna tescilli ve 23 Aralık 2013 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde ana sözleşmenin ilanını, takiben kuruluşu olup şirketin tescil edilmiş adresi, Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:2 Akkom Ofis Park-Kelif Plaza Kat:2 Ümraniye / İstanbul'dur.

T.C. Bakanlık Hazine Müsteferleri, (önceki Hazine Müsteferleri, ö) Ferdi Kaza, Hayat ve Bireysel Emeklilik branşlarında faaliyetlerde bulunmak üzere 9 Mayıs 2014 tarihinde şirkete ruhsat vermeyi uygun görmüştür. İlgili kararın, Hayat branşı için 20 Mayıs 2014, emeklilik branşı için ise 26 Mayıs 2014 tarihli Ticaret Sicil Gazetelerinde ilanını, takiben ilgili ruhsat işlemleri tamamlanmış olup; şirket ilk poliçeyi 02 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 kanunlarla ilgili diğer mevzuatları hükümleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

**1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışmaları alanları, niteliklerinin açıklaması:** 1.2 ve 1.3 no.lu dipnotlarda açıklanmıştır.

**1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Üst ve orta kademe yöneticiler	8	-
Diğer personel	51	-
	<b>59</b>	<b>-</b>

**1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılar, gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 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, diğer,ardan 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, diğer,ardan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini; Hazine Müsteferleri, 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 belirtilen değişiklik yapan 9 Ağustos 2010 tarihli 2010 / 9 sayılı Genelge hükümlerini dikkate alınarak 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:** Şirketin adı, ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no.lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA T FİNANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikaları, n Özeti

##### 2.1 Hazırlık Esasları,

İrket finansal tabloları, 5684 sayılı Sigortacı Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlanmaktadır.

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

İrket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, sigortacı ile ilgili teknik kararları, 5684 Sayılı Sigortacı 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 Kararları ve Bu Kararların Yatırımlara, Varlıklara İlişkin Yönetmelik (Teknik Kararların Yönetmeliği) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamaları ve finansal tablolara yansıtılması (2.24 no.lu dipnot).

İrket, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans şirketleri ile Emeklilik şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik (Doğultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (ÖKKGÖ) tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (ÖTMSÖ) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (ÖTFRSÖ) ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esasları, na ilkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısıyla istinaden 2008 yılında ÖTMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum, ÖTMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, ÖTFRS 1-TFRS'ye Geçiş ve ÖTFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri bu uygulamaların kapsamında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans şirketleri ile Emeklilik şirketlerinin Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları, gerekmektedir olup, şirketin bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bazı ortaklıkların bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlanması gerekmektedir.

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, açıklamasından karışılabilir, bilgiler, gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır. İrket, 17 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kurulduğundan karışılabilir dönemi bulunmamaktadır.

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANLARI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikaları, Özeti (Devamı)

##### 2.1 Hazırlanmış Esaslar (Devamı)

###### *Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nda Değişiklikler:*

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, aşağıda özetlenen 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TFRYK yorumları, düzenlemelerinde önceki yıllarda kullanılanlarla tutarlı olarak uygulanmıştır.

###### *Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nda Değişiklikler:*

30 Eylül 2014 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumları:

- TMS 32'deki değişiklik, "Finansal Araçlar": varlık ve yükümlülüklerin mahsup edilmesi 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 36'daki değişiklik, "Varlıklarda Değer Düşüklüğü Geri Kazanılabilir Tutar Açıklamaları": 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 27'deki değişiklik, "Konsolide finansal tablolar": iştiraklerin konsolidasyonunda istisnalar 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 39'daki değişiklik, "Finansal Araçlar": Muhasebeleştirilmesi ve ölçümü - "Araçlar"ın yenilenmesi 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRYK 21 ve TMS 37, "Zorunlu vergiler": 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.

İlgili değişiklik ve yorumları, şirketin ara dönem konsolide finansal tablolarına önemli etkileri olmamıştır.

30 Eylül 2014 tarihinde henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumları:

- TFRS/UFRS 9 "Finansal Araçlar - Sınıflandırma ve Ölçümü": 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 15, "Müşteri Kontratları": 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 14, "Düzenleyici Erteleme Hesapları": 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 11'deki değişiklik, "Müşteriler Anlaşmaları": 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 16 ve TMS 38'deki değişiklikler, "Maddi Duran Varlıklar", "Maddi Olmayan Duran Varlıklar": 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 27 "Bireysel finansal tablolar", 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 19'daki değişiklik, "Tanımlanmış Fayda Planları", 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 10 "Konsolide finansal tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve Ortaklıklardaki Yatırımlar", 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra bağımlı raporlama dönemlerinde geçerlidir.

Şirket, ilgili değişikliklerin ve yorumları, finansal tablolar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağını, öngörmektedir.

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANLAKI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAKİ AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikaları,ın Özeti (Devamı)

##### 2.2 Konsolidasyon

Bilanço tarihi itibarıyla şirketin bağlı, ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

##### 2.3 Bölüm Raporlaması,

Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapılmamaktadır.

##### 2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirketin fonksiyonel para birimi Türk Lirasıdır. 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 zarar, gelir tablosuna yansıtılır.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılan yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları, gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değerli iklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları, özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları, işlemlerin makul değerinde iştirakin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farkları diğer makul değerli ikliklerinin 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	4-10 yıl
Özel maliyetler bedelleri	5 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğu kanaat edene kadar, mevcut olması halinde, olasılıkla değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlıkların kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, kar ve zarar, gelir tablosuna yansıtılarak ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değere indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması, dolayısıyla oluşan kar ve zararları diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 nolu dipnot).

##### 2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirketin, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

##### 2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün bulunmaması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değere getirilir. Denetim döneminde var olan maddi olmayan duran varlıkların 3 yıl süreli amortisman süresine tabi olarak ifta edilmektedir (8 nolu dipnot).





## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikaları,ın Özeti (Devam,)

##### 2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri (Devam,)

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Bankalar	9,882,734	10,975,303
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı, alacaklar,	470,863	-
Bloke mevduatlar (*) (17.1 ve 43 no.lu dipnotlar)	(1,500,000)	-
Vadeli katılımlar hesabı, değerlendirilmesi	(82,353)	-
<b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı,</b>	<b>8,771,244</b>	<b>10,975,303</b>

(\*) Bloke mevduatlardaki değerler nakit akış tablosunda esas faaliyetlerden dışarı nakit çekimleri, içerisine dahil edilmiştir.

##### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı,	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Pay Oranı, (%)	Pay Tutarı,	Pay Oranı, (%)	Pay Tutarı,
Al Baraka Türk Katılımlar Bankası, A.Ş.	50	10,500,000	50	5,500,000
Kuveyt Türk Katılımlar Bankası, A.Ş.	50	10,500,000	50	5,500,000
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>21,000,000</b>	<b>100</b>	<b>11,000,000</b>

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

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, ortaklık payı nispetinde Kuveyt Türk tarafından 13 Mart 2014, Albaraka Türk tarafından 14 Mart 2014 tarihinde ödenmiştir (15 no.lu dipnot).

Şirket kayıtlı, sermaye sistemine tabi değildir.

Şirketin 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 sigortalıya, hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı, sigorta poliçesinde taahhüt edilen art ve koşullar altında korur.

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

###### i) Risk Poliçeleri:

###### Yıllık Hayat

Yıllık Hayat Sigortası, sigortalının karlılığına karşı, risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanı sıra, kazaya vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatlar, vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortası poliçeleri risk dağılımı, birikim içermez, iktisadi ve ikraz hakkı yoktur. Grup ve ferdi olarak satılabilir. Yaşları 18-75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlık durumuna göre değerlendirilmesine göre dağılır.

###### Uzun Süreli Hayat

Uzun Süreli Hayat Sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanı sıra, kazaya vefat ve daimi maluliyet ek teminatlar, 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 dağılımı, birikim içermez. Grup ve ferdi olarak satılır. Yaşları 18-75 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve sağlık durumuna göre değerlendirilmesine göre dağılır.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA HESAPLARININ FİNANSAL TABLOLARA İLAKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikaları, Özeti (Devam,)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devam,)

###### *Kredili Hayat*

Kredili Hayat Sigortası, hayatta kalma olasılığı olan olumsuz durumlara karşı, (vefat veya maluliyet) kullanılarak 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. Yaşları 18-75 yaş arası olup primler yaşa, cinsiyete ve sağlıkla ilgili risk değerlendirilmesine göre belirlenir.

###### *Ferdî Kaza Sigortası,*

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

###### *ii) Bireysel Emeklilik Sistemleri:*

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla şirketin kurucusu olduğu 6 adet (31 Aralık 2013 Yoktur) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonları, yapılan sermaye avansları, fonlardan fon için letim kesintisi alacakları, katılımcılardan alacakları ve saklayıcı olarak şirketten alacaklarından oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon için letim kesintisi alacakları, hesap altındaki fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon için letim gideri kesintisi alacakları, takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonları, tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonları, yapılan sermaye avansları, hesapta takip edilmektedir. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,250,000 TL tutarında sermaye avansı, tahsis etmiştir (12 ve 17 no.lu dipnotlar). Katılımcıların adına saklayıcı olarak şirketten fon bazında alacakları, saklayıcı olarak şirketten alacakları kalemi hesapta, sermaye avansları, zamana bireysel emeklilik sistemi borçları, kalemi hesapta, gerçeğe en fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir. Şirketin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesapta, gerçeğe en ve dolaşımda olan toplam fon tutarı, 23.086.749 TL'dir. (17.5 no.lu dipnot).

Bireysel emeklilik sistemi borçları, yukarıda açıklanan katılımcılara borçlar hesapta ek olarak emeklilik yatırım fonları, yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklardan, katılımcıların geçici hesap ve bireysel emeklilik araçları, borçlardan oluşmaktadır. Emeklilik yatırım fonları, yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkukları şirketin kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonları, nedeni ile portföy yönetim şirketine ödeyeceği tutarı tahakkuk kaydını içermektedir. Katılımcıların geçici hesapta, katılımcıların adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paraları ile katılımcıların sistemden ayrılmaları, veya birikimlerini başka bir şirkete aktarmaları durumunda, katılımcıya ait fon payları, sonrasında ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarılacak tutarı izlendiği hesap kalemidir.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığında, fon yönetim gideri kesintisi, şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve şirket ile portföy yönetim şirketi arasında, anlaşma dahilindeki oran çerçevesinde şirketle paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı, şirketin teknik gelirleri içerisinde fon için letim gideri kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısım, ise şirketin teknik giderleri içerisinde fon için letim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A. .

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE A T F NANSAL TABLOLARA L K N AÇIKLAYICI D PNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (öTLö) olarak gösterilmiştir.)

#### 2. Önemli Muhasebe Politikaları,n,n Özeti (Devam,)

##### 2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devam,)

###### ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devam,):

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

Giriş aidatı, peşin ya da aktarılmaya veya sistemden çekilme tarihine ertelenmiş olarak tahsil edilebilir. Giriş aidatı, peşin olarak alınmış, teklifin imzalandığı, veya onaylandığı, tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yüzde onunu aştırmaz. Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatları, toplam teklifin imzalandığı, veya onaylandığı, tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin;

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

Katılımcılar, bireysel emeklilik hesabına sözleşme koşulları, banka olarak yapılan katkı payları, üzerinden azami yüzde iki oranında, acenta komisyonu, yıla alınan gider kesintileri, yönetim gideri kesintisi hesaplanarak takip edilmektedir.

###### iv) Reasürans Sözleşmeleri:

Reasürans sözleşmeleri, şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili olabilecek kayıplar için şirket ve reasürans şirket(ler)i tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartlar, kar paylaşım sözleşmeleridir.

Şirketin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölümlenmiş, ekstremler, anlaşılmamış, bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortaları, sadece vefat riski ve ek teminat eklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet vb.) üzerinden reasürans çalışmaları yapılmaktadır.

##### 2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde Şirketin Bağımlı Katılımlı Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

##### 2.16 Şirketin Bağımlı Katılımlı Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

##### 2.17 Krediler

Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur).

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANLAKLARI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. Önemli Muhasebe Politikaları, Özeti (Devamı)

### 2.18 Vergiler

#### *Kurumlar Vergisi*

Türkiye'de, kurumlar vergisi oran, 2014 yılı için %20'dir (2013: %20). Kurumlar vergisi oran, kurumlar, ticari kazanç, vergi yasaları, gerektiren indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları, istisnası, gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr da istisna, takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir iştirak yeri ya da daimi temsilcisi aracılığıyla, gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr payları,ndan (temettü) stopaj uygulanmaz. Bunların,nda kalan kâr ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kâr, sermayeye ilavesi, kâr da istisna, uygulanmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârlar, üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yılı içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba razı men ödemi geçici vergi tutar, kalmaması, durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete kar, olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satılmasından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması, artış, ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yıl, ayni mamak kaydıyla dönem kurum kazançlarından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandıktan sonra, ay, takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bildirilir, bulunulan vergi dairesine verilir.

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı, Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması, Hakkında Kanun (5024 sayılı, Kanun), kazançları, bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin mali tablolarını, 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutması, öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi uygulanabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFERAT art. 10, oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFERAT art. 10, oranının) %10'una sınırlıdır, gerekmektedir. 2013 yılı, raporlama döneminde söz konusu artışları sınırlı, için enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır, (35 no'lu dipnot).

#### *Ertelenmiş Vergi*

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlıklar ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte giren vergi oranları, ve vergi mevzuatı, dikkate alınarak, vergi varlıklarının, 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, artırıyla hesaplanmaktadır (21 no'lu dipnot). İştirak kar hedefi olmadıkça, için ertelenmiş vergi varlıkları, hesaplanmamaktadır.

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANLARI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. Önemli Muhasebe Politikaları ve Özeti (Devamı)

### 2.19 Çalınanlar ve Anlatılanlar Faydaları

İrket, kadem tazminat, izin hakları ve çalınanlar ile ilgili haklara ilişkin yükümlülüklerini öçalınanlar ve Anlatılanlar Faydaları ile ilgili Türkiye Muhasebe Standardı (ÖTMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte ve bilançoda öçalınanlar, kadem tazminat, kar, il, ö ve ömalîyet giderleri kar, il, ö hesaplarında sınıflandırılmaktadır.

Çalınanlar ve Anlatılanlar faydaları ile ilgili yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançlar, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. İrket 32.721 TL kadem tazminat, kadem tazminat, ve 34.633 TL birikmiş izin kar, il, ö, ay, r, m, t, r (22 noğu ve 23 noğu dipnot).

### 2.20 Kar, il, öler

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 kar, il, ö ayrılır.

Kar, il, ö olarak ayrılan tutar, yükümlülüğün ile ilgili risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Kar, il, ö, mevcut yükümlülüğün kar, il, ölanması, için gerekli tahmini nakit akımların, kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu kar, il, ö defter defteri, ilgili nakit akımların, bugünkü değerine eşittir.

Kar, il, ö ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı, ya da tamamının üçüncü taraflarca kar, il, ölanması, beklenildiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması, ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti irketin tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşmesiyle ilgili teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler artı bakiye, yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 noğu dipnot).

### 2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

#### *Yazılan Primler*

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düldükten sonra kalan tutar, ifade etmektedir. 2.24 noğu dipnotta açıklanan, üzere prim gelirleri, yazılan brüt primler üzerinden kazanılmamış prim kar, il, ö, ayrılmış, suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yıl, ayan hayat sigortası, poliçeleri için yazılan prim tutar, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutar, söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır.

#### *Reasürans Komisyonları*

Reasürans irketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari yıl içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 noğu dipnotta açıklanan, üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılmış, suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

#### *Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı, Gelirleri*

Kar payı, gelirleri Türkiyedeki Katılım Bankaları, çalınan 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 noğu dipnotlarda açıklanmış, t, r.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA T

### FINANSAL TABLOLARA EKLENEN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. Önemli Muhasebe Politikaları, Özeti (Devamı)

### 2.22 Finansal Kiralamalar

Mülkiyete ait risk ve kazançlar, önemli bir kısım, kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılarak diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlıkların makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olan, kullanılarak aktifle tirilir.

Kiralanana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalış, sağlanan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmaktadır. Finansman giderlerinin aktifle tirilen kısım, haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralanandan kira ileminin gerçekleşmesi için alınan veya alınacak olan tevkifler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

### 2.23 Kar Payı Dağılımı

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

### 2.24 Teknik Karlıklar

#### *Hayat Matematik Karlıkları*

Hayat ve hayat dışı branşlarda faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehtarlar olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karlıklar ayırır. Bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları, nakit olarak bir yıldan uzun süreli ferdi kaza, sağlık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği hallerde; hayat sigortaları, matematik karlıklar tutar, ek teminatlarla ilgili aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karlıklar tutarından, da içerecek şekilde hesaplanır. Matematik karlıklar yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aşağıda (a) ve (b) bentlerinde açıklanan aktüeryal matematik karlıklar ile taahhüt edilmiş bu karlıkların yatırım yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kâr payı, karlıklar, toplamından oluşur.

- a) Aktüeryal matematik karlıklar, şirketlerin üstlendiği riskler için alınan primler ile sigorta ettirenler ve lehtarlar olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karlıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarda belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karlıklar, sigortacıların ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması, ekinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karlıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacıların üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması, ekinde (retrospektif yöntem) veya Müsteferlikçe kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması, halinde bulunan aktüeryal matematik karlıklar toplamı, bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karlıklar, negatif olarak hesaplandığında, durumlarda bu değerler olarak kabul edilir.

Birikim priminin değerlendirmesi, hayat sigortalarında aktüeryal matematik karlıklar, tarife primlerinin birikime kalan kısımları ile teminatların bir yıldan uzun süreli verilmesi halinde tarifelerin onaylı teknik esaslarda belirtilen formül ve esaslara göre ayrılan aktüeryal matematik karlıklar toplamından oluşur. Aktüeryal matematik karlıkların tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### TEK NANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. Önemli Muhasebe Politikaları ve Özeti (Devamı)

### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

#### *Hayat Matematik Karşılıkları (Devamı)*

b) Kâr payı, karşılıkları, şirketlerin kâr payı, vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenlerle lehtarlarına olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkları, yatırımları, varlıkları, gelirlerinden, onaylı kâr payı, teknik esaslar,nda belirtilen kâr payı, dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen komisyon, da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı, karşılıkları,ndan oluşur.

#### *Kazanımlar, Primler Karşılığı,*

Kazanımlar, primler karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre artışıyla sarkan komisyon, olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan komisyon hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin ödenen 12:00'de başlayıp yine ödenen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca düzenlenen poliçelerin kazanımlar, 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 artışı hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan komisyon, olarak hesaplanmıştır ve kayıtlara yansıtılmıştır (17 no.lu dipnot).

#### *Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Gelirleri*

Hazine Müsteferleri, tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca yazılan primler için aracılarına ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden komisyon, bilançoda sınırlı olarak ertelenmiş Üretim Giderleri ve ertelenmiş Komisyon Gelirleri hesaplanırken, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesaplanırken netle tirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no.lu dipnot).

#### *Muallak Tazminat Karşılığı,*

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

Şirketin hayat branşı için uygulama esasları, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/14,12 sayılı Hayat Branşı'na İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığı'na İlişkin Hesaplama Esasları'na İlişkin Genelge ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenmiş olan gerçekleştirmemiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı, ayırması gerekmektedir.

Ancak, şirket faaliyetlerine 2014 yılında başladığı için, söz konusu hesaplamalarda, tüm branşlar için, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'de yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınmıştır. Bu çerçevede, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaları, gerekli olan istatistikî bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleştirmemiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması, sınırlı olarak, şirket sektör ortalamaları, kullanılmış ve 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 43,372 TL ve hayat dışı branşları için net 194 TL olmak üzere toplam 43,566 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) tutarında gerçekleştirmemiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, hesaplanmıştır.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NEZARATI

### FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

## 2. Önemli Muhasebe Politikaları, Özeti (Devamı)

### 2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

#### *Dengeleme Karşılıkları*

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmalar, dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları, içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılıkları, ayırmak zorundadırlar. 2009/9 sayılı, "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin" sektörel duyurusu uyarınca hayat ve emeklilik şirketleri, deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kazaları, deprem ek teminat verdikleri sigorta sözleşmeleri için 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren dengeleme karşılıkları, ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yılla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır.

T.C. Babakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıkları ve Bu Karşılıkları Yatırılacak Varlıkları İle İlgili Yönetmelikte Değişiklik Yapılması Dair Yönetmelik ile Dengeleme Karşılıklarının 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 değişikliği yapılmıştır.

Net primin hesaplanmasında, bölümsüz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 15,699 TL tutarında dengeleme karşılıkları, ayırmıştır (31 Aralık 2013: Yoktur) (4 no'lu dipnot).

## 3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarları, artış veya azalışları ve yükümlülüklerin açıklanması ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarları, etkileyebilecek tahmin ve varsayımları kullanılmaktadır. 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 sonuçları varsayımlardan farklı gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak teknik giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılarla 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 rastlantısal ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.



## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (öTLö) olarak gösterilmiştir.)

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

##### *Sigorta riski(Devam,)*

Fiyatlandırma ve kar, ilik ay, rma metotları, na ihtimal teorisinin uygulandığı, bir poliçe portföyünde, şirketin sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı, temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacı, ilik kar, ilikler, n, n kayıtlı, de erlerinin üstünde gerçekleşmektedir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşmuş hasarlara göre belirlemektedir.

Şirketin fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş verilerle ilgili ürüne uygun dü en mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, ekilettiği poliçe yazma stratejisi ve taraf olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

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

- Bireysel sigortalar, nda sigortalıya, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlanan beyanlar, ve raporlar,
- Grup sigortalar, nda gruptaki kişi sayısı, na ve sigortanın zorunlu veya ihtiyari olması, na göre sağlanan beyanlar, ve raporlar,
- Fiyatlandırma, sigortalının sağlığını göre sür prim uygulanması, ek art konulması, veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlanan belgeleri yanlarında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında da, ilik, a, a, da özetlenmiştir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
<b>Hayat</b>	<b>344,276,449</b>	-
- Ecelen vefat	335.003.449	-
- Hastalık sonucu maluliyet	2.615.000	-
- Kaza sonucu vefat	2.615.000	-
- Kaza sonucu maluliyet	4.015.500	-
- Kaza sonucu tedavi masrafları,	28.000	-
<b>Ferdi kaza</b>	<b>14,828,000</b>	-
- Kaza sonucu maluliyet	7.350.000	-
- Kaza sonucu vefat	7.350.000	-
- Kaza sonucu tedavi masrafları,	128.000	-
<b>Toplam</b>	<b>359,104,449</b>	-

Şirketin fiyatlandırma politikaları, na bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıdaki gibidir:

##### **Mortalite Riski:**

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

##### **Duyarlılık analizleri**

##### **Finansal risk**

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıklar, ve sigortacı, ilik yükümlülüklerinden dolayı, finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanması, nda yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri kar payı, riski, nakit akışı, kar payı oranı, riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirketin genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliği ve bunun şirketin finansal performansındaki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yardımcı olmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulunca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (öTLö) olarak gösterilmiştir.)

#### 4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

##### (a) Piyasa riski

###### i. Kur riski

Şirket, döviz cinsinden alacak ve borçları, Türk Lirasına çevrilmesinden dolayı, döviz kuru değişimlerinden dolayı döviz riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sürdürülmektedir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değerler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçları, çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı, kar/zarar, sonucu vergi öncesi net varlıklar 55,176 TL daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değerler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçları, çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı, kar/zarar, sonucu vergi öncesi net varlıklar 12,196 TL daha düşük/yüksek olacaktır.

###### ii. Fiyat riski

Şirketin satın almaya hazır finansal varlıklarında bulunmayan, bundan herhangi bir fiyat riskine maruz değildir.

###### iii. Kar payı riski

Şirket yatırımlarında katılmayan bankalarda değerlendiren kar payı oranlarındaki dalgalanmalar şirket için bir risk unsuru olmamaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla şirketin portföyündeki vadeli katılma hesaplarında yer alan kar payı oranları %5 değer artışı/azalışı olsaydı ve diğer tüm değerler sabit kalsaydı, kar payı oranı, değerimi sonucu dolayısıyla oluşacak kar/zarar sonucu vergi öncesi varlıklar 46,058 TL daha düşük/yüksek olacaktır.

##### (b) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçları ödenmesi için yeterli nakdin bulunmamasıdır. Yönetim, söz konusu borçları ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Aşağıdaki tablo, şirketin finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşme kaynaklı veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

Sözleşme kaynaklı nakit akımları					
30 Eylül 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacı faaliyetlerinden borçlar	139,446	-	-	-	139,446
Diğer borçlar	565,840	-	-	-	565,840
<b>Toplam</b>	<b>705,286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>705,286</b>

Sözleşme kaynaklı nakit akımları					
31 Aralık 2013	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Ortaklara borçlar	817,477	-	-	-	817,477
Diğer borçlar	896,131	-	-	-	896,131
<b>Toplam</b>	<b>1,713,608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,713,608</b>



## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANLAKLARI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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 açıklanmış, t.r.

#### 6. Maddi Duran Varlıklar

**6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:** 731,660 TL (1 Temmuz-30 Eylül 2014: 307,433 TL),

6.1.1 Amortisman giderleri: 393,365 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2014: 165,839 TL),

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 338,295 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2014: 141,594 TL).

**6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılmış 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: 2,834,154 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 106,191 TL),

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılmış maddi duran varlık maliyeti: Yoktur (1 Temmuz-30 Eylül 2014: Yoktur),

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

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

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

#### *Maddi duran varlık hareket tablosu:*

	1 Ocak 2014	Değişiklikler	30 Eylül 2014
<b>Maliyet:</b>			
Demirbaş ve tesisatlar	111,235	1,795,974	1,907,209
Diğer maddi duran varlıklar	-	1,038,180	1,038,180
	<b>111,235</b>	<b>2,834,154</b>	<b>2,945,389</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>			
Demirbaş ve tesisatlar	(2,354)	(303,801)	(306,155)
Özel maliyet bedelleri	-	(89,564)	(89,564)
	<b>(2,354)</b>	<b>(393,365)</b>	<b>(395,719)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>108,881</b>		<b>2,549,670</b>

#### 7. Yatırım Amaçlı, Gayrimenkuller

Şirketin, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı, gayrimenkulu yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2014	Değişiklikler	30 Eylül 2014
<b>Maliyet:</b>			
Haklar ve yazılımlar	883,408	822,006	1,705,414
	<b>883,408</b>	<b>822,006</b>	<b>1,705,414</b>
<b>Birikmiş itfa payı:</b>			
Haklar ve yazılımlar	(24,539)	(338,295)	(362,834)
	<b>(24,539)</b>	<b>(338,295)</b>	<b>(362,834)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>858,869</b>		<b>1,342,580</b>

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

9. **Tiraklerdeki Yatırımlar**  
İrketin, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtılmamış tirakli yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

10. **Reasürans Varlıkları**

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kazanılmamış primler kar, reasürör payı, (17 no.lu dipnot)	7,389	3,663
Muallak hasar kar, reasürör payı, (17 no.lu dipnot)	823	509

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
<b>Reasürans Gelirleri/(Giderleri)</b>		
Reasürörlere devredilen primler (24 no.lu dipnot)	(18,702)	(14,669)
Muallak tazminat kar, de i iminde reasürör payı,	822	509
Kazanılmamış primler kar, de i iminde reasürör payı,(17 no.lu dipnot)	7,389	3,663
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	(825)	(168)

### 11. Finansal Varlıklar

11.1 **Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:** Yoktur (31 Aralık 2013:Yoktur).

11.2 **Yılı içinde ihraç edilen hisse senedi d,ındaki menkul kıymetler:** Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.3 **Yılı içinde itfa edilen borçlanmay, temsil eden menkul kıymetler:** Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.5 **Menkul kıymetler ve bağımlı menkul kıymetler grubu içinde yer alan işletmenin ortakları, tirakleri ve bağımlı ortaklıklar tarafından çıkarılmamış bulunan menkul kıymet tutarları, ve bunların çökürten ortaklıkları:** (31 Aralık 2013: Yoktur). İrket ortaklarından olan Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından ihraç olunan ve 29.03.2015 tarihili ve 261.925 TL ödemesi bulunan kira sertifikası, 29.09.2014 tarihinde 250.000 TL ödemek suretiyle satın alınarak vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler altında tasniflenmiştir.

11.6 **Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artırımları:** Yoktur.(31 Aralık 2013:Yoktur).

11.7 - 11.9 **Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:** 15 ve 26 no.lu dipnotlarda açıklanmıştır.

### 12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortalılardan alacaklar	119,315	-
<b>Sigortacıların faaliyetlerinden alacaklar</b>	<b>119,315</b>	<b>-</b>
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (47.1 no.lu dipnot)	820,392	-
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net</b>	<b>939,707</b>	<b>-</b>

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

##### 12.2 İştirakçilerin ortaklar, iştirakler ve bağımlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkileri:

İlişkili taraflar ile olan ilişilemler ve bakiyeler 45 noğlu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır, t.r.

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

Yoktur.

##### 12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yalındırması, ağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Vadesi geçmiş	97.503	-
3 aya kadar	491.649	-
3 - 6 ay arası,	1.539	-
6 ay - 1 yıl arası,		-
<b>Toplam</b>	<b>590.178</b>	<b>-</b>

İrketin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla üpheli alacağı bulunmamaktadır.

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 30 Eylül 2014 ve 2013 ara hesap dönemlerine ait nakit akış tablolarına esas tekil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 noğlu dipnotta açıklanmış olup irketin nakit ve nakit benzerlerinin detaylı açıklaması aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kasa	-	-
Bankalar	9,882,734	10,975,303
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları,	470,863	-
<b>Toplam</b>	<b>10,353,597</b>	<b>10,975,303</b>

İrketin banka mevduatları, detaylı açıklaması aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yabancı para mevduatları		
- vadeli katılma hesabı,	675,078	-
<b>Toplam</b>	<b>675,078</b>	<b>-</b>
TL mevduatları		
- vadeli katılma hesabı,	8,294,665	10,975,000
- vadesiz mevduatları	912,991	303
	<b>9,207,656</b>	<b>10,975,303</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,882,734</b>	<b>10,975,303</b>

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAKLI AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı, para banka mevduatları:

	30 Eylül 2014			
	Yabancı para		TL	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Euro	-	42,562	-	123,064
ABD Doları,	-	242,228	-	552,013
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>284,790</b>	<b>-</b>	<b>675,077</b>

#### 15. Sermaye

##### Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, a) da belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilirler. Türk Ticaret Kanununa göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanununa göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş /ç,kar,ım, sermayesinin %20'sine ulaşılncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş /ç,kar,ım, sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'dur. Türk Ticaret Kanununa göre, yasal yedekler ödenmiş /ç,kar,ım, sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararlar, netle tirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılamaz, mümkün değildir. Şirketin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yasal yedekleri bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2014		Yeni ç,kar,lan		İfa 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							
<b>Toplam</b>	<b>11,000,000</b>	<b>11,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>10,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,000,000</b>	
	<b>21,000,000</b>							

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'lik ortaklık payı, nispetinde Kuveyt Türk tarafından 13 Mart 2014, Albaraka Türk tarafından 14 Mart 2014 tarihinde ödenmiştir (2.13 no'lu dipnot).

#### 16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı, Katılmı, 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 edilmesi gereken teminat tutarları, ile varlıkları itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	978,451	-
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (*)	1,500,000	-
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	284,117	-
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	-	-

(\*) Sigortacılık Kanununa istinaden ç,kar,lan ve 7 A ustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan öSigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin 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 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA TABLOSU FİNANSAL TABLOLARA EKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLARI (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 17. Sigorta Borçları, ve Reasürans Varlıkları, (Devamı)

#### 17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıları, adet ve matematik karları, :

	2014	
	Poliçe Adedi	Matematik Kar, ₺
Dönem başı, - 1 Ocak	-	-
Dönem için yazılan poliçeler	3879	398.523,49

#### Dönem Sonu

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Brüt Kar, ₺	Reasürans Payı,	Net Kar, ₺	Brüt Kar, ₺	Reasürans Payı,	Net Kar, ₺
Birikimsiz ürünler	398.523,49	-	398.523,49	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>398.523,49</b>	<b>-</b>	<b>398.523,49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hayat	344,276,449	-
Ferdi Kaza	14,828,000	-
<b>Toplam</b>	<b>359,104,449</b>	<b>-</b>

#### 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları, ve birim fiyatları, :

Emeklilik Yatırım Fonları,	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2014	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2013
(KEB) Alternatif Standart EYF	0,010253	-
(KEG) Alternatif Esnek EYF	0,009829	-
(KEH) Büyüme Amaçlı, Alternatif Hisse EYF	0,009372	-
(KEF) Alternatif Altın EYF	0,010317	-
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	0,010023	-
(KEA) Alternatif Katkı EYF	0,010103	-

#### 17.5 Portföydeki katılımlar belgeleri ve dolaşımdaki katılımlar belgeleri adet ve tutarı:

#### Portföydeki bireysel emeklilik fonları, :

	30 Eylül 2014	
	Portföydeki pay sayısı,	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF		
(KEG) Alternatif Esnek EYF		
(KEH) Büyüme Amaçlı, Alternatif Hisse EYF	80.686.602	756.194
(KEF) Alternatif Altın EYF		
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	-	-
(KEA) Alternatif Katkı EYF	-	-
<b>Toplam</b>	<b>80.686.602</b>	<b>756.194</b>



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE A T FİNANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (öTLö) olarak gösterilmiştir.)

#### Dolaşımındaki bireysel emeklilik fonları:

	30 Eylül 2014	
	Dolaşımındaki pay sayısı,	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart EYF	895.939.614	9.186.069
(KEG) Alternatif Esnek EYF	132.939.562	1.306.663
(KEH) Büyüme Amaçlı, Alternatif Hisse EYF	24.265.262	227.414
(KEF) Alternatif Altın EYF	13.959.679	144.022
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek EYF	1.096.304.010	10.988.255
(KEA) Alternatif Katkı EYF	122.174.191	1.234.326
<b>Toplam</b>	<b>2.285.582.318</b>	<b>23.086.749</b>

#### 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımlarının adetçe portföy tutarları: (31 Aralık 2013: Yoktur).

01 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014									
	Dönem içinde Giren Adet	Dönem içinde Giren TL	Dönem içinde Ayrılan Adet	Dönem içinde Ayrılan TL	Dönem içinde İptal Edilen Adet	Dönem içinde İptal 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	
<b>TOPLAM</b>	<b>20.192</b>	<b>22.548.702</b>	<b>48</b>	<b>36.539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20.144</b>	<b>22.512.163</b>	

01 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014									
	Dönem içinde Giren Adet	Dönem içinde Giren TL	Dönem içinde Ayrılan Adet	Dönem içinde Ayrılan TL	Dönem içinde İptal Edilen Adet	Dönem içinde İptal 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	
<b>TOPLAM</b>	<b>20.192</b>	<b>22.548.702</b>	<b>48</b>	<b>36.539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20.144</b>	<b>22.512.163</b>	

Şirket Bireysel Emeklilik faaliyetlerine 2014 yılının Temmuz ayı içinde başlamıştır.

#### 17.7 Kar payı, hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımlarının adet ile brüt ve net katılımların bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: (31 Aralık 2013: Yoktur).

01 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014			
	Sayı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	10.439	3.022.486	2.741.544
Kurumsal	484	55.352	48.895
<b>TOPLAM</b>	<b>10.923</b>	<b>3.077.838</b>	<b>2.790.439</b>

01 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014			
	Sayı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	10.439	3.022.486	2.741.544
Kurumsal	484	55.352	48.895
<b>TOPLAM</b>	<b>10.923</b>	<b>3.077.838</b>	<b>2.790.439</b>

Şirket Bireysel Emeklilik faaliyetlerine 2014 yılının Temmuz ayı içinde başlamıştır.

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE A T FİNANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI D İPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (öTLö) olarak gösterilmiştir.)

17.9 Dönem içinde ba ka rketten gelen bireysel emeklilik katılımları, net adet ile brüt ve net katılımlar, net bireysel ve kurumsal olarak da şımlar, (31 Aralık 2013: Yoktur).

01 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014				01 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014			
	Sayı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı		Sayı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	351	1.929.421	1.929.421	Bireysel	351	1.929.421	1.929.421
Kurumsal	8.940	17.849.359	17.849.359	Kurumsal	8.940	17.849.359	17.849.359
<b>TOPLAM</b>	<b>9.291</b>	<b>19.778.780</b>	<b>19.778.780</b>	<b>TOPLAM</b>	<b>9.291</b>	<b>19.778.780</b>	<b>19.778.780</b>

irket Bireysel Emeklilik faaliyetlerine 2014 y.l, Temmuz ay, içinde ba lam, t,r.

17.10 Dönem içinde rketin hayat portföyünden bireysel emeklili e geçen bireysel emeklilik katılımları, net adet ile brüt ve net katılımlar, net bireysel ve kurumsal olarak da şımlar, (31 Aralık 2013 : Yoktur).

17.11 Dönem içinde rketin portföyünden ayrılan ba ka rkete geçen veya ba ka rkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımları, net adet ile brüt ve net katılımlar, net bireysel ve kurumsal olarak da şımlar, (31 Aralık 2013:Yoktur).

01 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014				01 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014			
	Sayı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı		Sayı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	0	0	0	Bireysel	0	0	0
Kurumsal	22	57.057	57.057	Kurumsal	22	57.057	57.057
<b>TOPLAM</b>	<b>22</b>	<b>57.057</b>	<b>57.057</b>	<b>TOPLAM</b>	<b>22</b>	<b>57.057</b>	<b>57.057</b>

irket Bireysel Emeklilik faaliyetlerine 2014 y.l, Temmuz ay, içinde ba lam, t,r.

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

	1 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014			1 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	1	292,44	203,70	1	292,44	203,70
Grup	4154	1.205.657,78	1.191.558,44		1.147.659,49	1.134.857,17
<b>Toplam</b>	<b>4155</b>	<b>1.205.950,22</b>	<b>1.191.762,14</b>		<b>1.147.951,93</b>	<b>1.135.060,87</b>

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, matematik kar şımlar, net ferdi ve grup olarak da şımlar, (31 Aralık 2013:Yoktur.)

	1 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014			1 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	-	-	-	-	-	-
Grup	11	9.188,77	9.188,77	11	9.188,77	9.188,77
<b>Toplam</b>	<b>11</b>	<b>9.188,77</b>	<b>9.188,77</b>	<b>11</b>	<b>9.188,77</b>	<b>9.188,77</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA TABLOSU 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.(31 Aralık 2013:Yoktur.)

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

*Dengeleme karları, ₺:*

	2014					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı,	Net	Brüt	Reasürans payı,	Net
Dönem başı, - 1 Ocak	-	-	-	-	-	-
Net değişim	15,699	-	15,699	-	-	-
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>15,699</b>	<b>-</b>	<b>15,699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Şirketin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla muallak hasar dosyası, bulunmamaktadır. Gerçekleşmemiş ancak rapor edilmemiş hasarların detayına aşağıdaki gibidir.

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

*Muallak tazminat karları, ₺:*

	2014		
	Brüt	Reasürans payı,	Net
Gerçekleşmemiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	44,388	(823)	43,565
	<b>44,388</b>	<b>(823)</b>	<b>43,565</b>

*Kazanılmamış primler karları, ₺:*

	2014		
	Brüt	Reasürans payı,	Net
Dönem başı, - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	67,322	7,389	59,933
<b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>	<b>67,322</b>	<b>7,389</b>	<b>59,933</b>

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri, sırasıyla 14,513 TL (31 Aralık 2013:Yoktur) ve 825 TL (31 Aralık 2013: Yoktur) olup bilançoda ertelenmiş Üretim Giderleri ve ertelenmiş Komisyon Gelirleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

18. Yatırım Anlaşmaları, Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Satıcılara borçlar (47.1 no'lu dipnot)	565,840	896,131
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	1,152,371	-
Araçlara ve sigortalılara borçlar	188,007	-
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	825	-
<b>Toplam kısa vadeli borçlar</b>	<b>1,907,043</b>	<b>896,131</b>
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar-uzun vadeli	23,086,749	-
<b>Toplam uzun vadeli borçlar</b>	<b>23,086,749</b>	<b>-</b>
<b>Toplam ticari ve diğer borçlar</b>	<b>24,993,792</b>	<b>896,131</b>

## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEM NE ANA TABLOSU FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 21. Ertelemeli Gelir Vergisi

İrket, ertelenmiş gelir vergisi varlıkları ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklılıkların değerlendirilmesinin sonucunda ortaya çıkan geçici farkları, etkilerini dikkate alınarak hesaplamaktadır.

İrketin dönemlerde gerçekleşen geçici farkları üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %20 (31 Aralık 2013: %20) olarak belirlenmiştir.

İrketin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıkları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2014
Kademeli tazminat, kar, ilave, *	32,701	-
<b>Toplam</b>	<b>32,701</b>	<b>-</b>

\* İrket bir yıldan uzun süreli çalışmaları, olmamasına rağmen ihtiyaten ve cari dönemde ilk defa kademeli tazminat, kar, ilave, aylık, t. r. ilgili tutarı, net aktüeriyal kayıp / kazanç anlamında özsermaye altında muhasebeleştirilmesi gerekli olan herhangi bir içeriği bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Skonto oranı, (%)	4.04	-
Emeklilik olasılığı, tahmini için devir hızı, oran, (%)	92.59	-

#### 23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karlılıkları

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

Bilançoda maliyet giderleri kar, ilave, sınıflandırılan karlılıkları, detaylı olarak aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Alınan hizmet karlılıkları,	226,882	314,858
Zin kar, ilave,	34,633	-
<b>Toplam</b>	<b>261,515</b>	<b>314,858</b>

#### 24. Net Sigorta Prim Geliri

	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
<b>Toplam</b>	<b>1,213,328</b>	<b>(18,702)</b>	<b>1,194,626</b>	<b>1,150,933</b>	<b>(14,669)</b>	<b>1,136,264</b>

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

İrketin 30 Eylül 2014 itibarıyla 237,800 TL tutarında aidat geliri bulunmaktadır.

#### 26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detaylı olarak aşağıdaki gibidir:

**KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANSİTESİ****1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****FINANSAL TABLOLARA EKLENEN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
<b>Nakit ve nakit benzerleri</b>		
Katılma hesabı gelirleri	699,804	178,637
<b>Toplam</b>	<b>699,804</b>	<b>178,637</b>

**27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri**

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleştiren kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 nolu dipnotlarda açıklanmıştır, t.r.

**28. Makul Değer Farkı, Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler**

2.8, 11 ve 26 nolu dipnotlarda açıklanmıştır, t.r.

**29. Sigorta Hak ve Talepleri**

17 nolu dipnotta açıklanmıştır, t.r.

**30. Yatırım Anlaşmaları, Haklar,**

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

**31. Zaruri Diğer Giderler**

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Teknik bölüm altında sürdürülen faaliyet giderleri		
- Hayat	1,431,929	(1,654,364)
- Emeklilik	5,835,282	5,655,104
- Hayat dışı	211,401	(525,333)
<b>Toplam (32 nolu dipnot)</b>	<b>7,478,612</b>	<b>3,475,407</b>

**32. Gider Çeşitleri**

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Personel giderleri	3,652,580	1,613,261
Reklam giderleri	764,387	764,387
Kira giderleri	697,130	175,136
Edim giderleri	543,250	116,969
Danışmanlık giderleri	336,494	70,370
Komisyon giderleri	279,678	279,678
Birlik aidatı giderleri	110,000	-
Bilgi işlem giderleri	162,481	56,176
Pazarlama satış giderleri	103,802	934
Devardan sağlanan fayda ve hizmetler	120,407	57,991
Diğer	708,403	340,505
<b>Toplam (31 nolu dipnot)</b>	<b>7,478,612</b>	<b>3,475,407</b>

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ANLARI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014
Maaş ödemesi	3,118,715	1,389,252
Sosyal sigortalar kurumu primesi veren pay,	316,154	129,144
Yemek parası,	147,848	61,295
Hayat ve sağlık sigortası, hazır tazminat,	68,645	33,570
	1,218	1,218
<b>Toplam (32 no.lu dipnot)</b>	<b>3,652,580</b>	<b>1,613,261</b>

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

#### 34. Finansal Maliyetler

##### 34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur. (1 Temmuz- 30 Eylül 2014: Yoktur),  
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur. (1 Temmuz- 30 Eylül 2014: Yoktur),  
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Temmuz- 30 Eylül 2014: Yoktur.)

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, banka, ortaklık ve iştiraklerle ilgili komisyon, (Toplam tutar içindeki paylar, %20'yi aşanlar ayrı ayrı gösterilecektir.): Yoktur (1 Temmuz- 30 Eylül 2014: Yoktur).

34.3 Ortaklar, banka, ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alımlar (Toplam tutar içindeki paylar, % 20'yi aşanlar ayrı ayrı gösterilecektir.): 45 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar, banka, ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki paylar, % 20'yi aşanlar ayrı ayrı gösterilecektir.): 45 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 35. Gelir Vergileri

1 Ocak - 30 Eylül 2014 ara hesap dönemine ait gelir tablolarında ertelenmiş veya cari dönem vergi gelir veya gideri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2014 itibarıyla şirketin vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Peşin ödenen vergiler	86,832	-
<b>Toplam</b>	<b>86,832</b>	<b>-</b>

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirketin 30 Eylül 2014 itibarıyla kur farkı gelir/gideri bulunmamaktadır.

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 37. Hisse Başına Kayıp

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014
Net dönem zarar, (-)	(6,626,548)	(2,843,761)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin sayısı, ortalama adedi	21,000,000	21,000,000
Hisse başına kayıp (Kr) (-)	(0.3155)	(0.1354)

#### 38. Hisse Başına Kar Payı

Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur).

#### 39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit Akışı Tablosunda Gösterilmiştir.

#### 40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 41. Paraya Çevrilebilir Kıymetli Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 42. Riskler

30 Eylül 2014 itibarıyla şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 43. Taahhütler

*Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:*

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Banka mevduatları, (2.12 ve 14 nolu dipnotlar)	1,500,000	-
<b>Toplam</b>	<b>1,500,000</b>	-
Verilen teminat mektupları,	55,000	-
<b>Toplam</b>	<b>55,000</b>	-

#### 44. İletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

#### 45. İlişkili Taraflarla İlişkiler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür ve genel müdür yardımcılar, gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 nolu dipnotta açıklanmıştır.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
<b>a) İlişkili taraflara borçlar:</b>		
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	-	817,477
<b>Toplam</b>	-	<b>817,477</b>

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT ARAÇLARI

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### FINANSAL TABLOLARA EKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağımlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan üyeli alacak tutarlar, ve bunların borçları; Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- 45.2 Şirket ile dolaylı, sermaye ve yönetim eli kisine sahip iştirakler ve bağımlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağımlı ortaklıkların hesaplarında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem kar, veya zarar, net dönem kar, veya zarar, ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanmış, hazırlanmadıkça, bağımlı denetim tabii tutulup tutulmadıkça, ve bağımlı denetim raporunun olumlu, olumsuz ve tartışılmak üzere hangi türde düzenlendiği; Yoktur.(31 Aralık 2013:Yoktur)
- 45.3 İştirakler ve bağımlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırım, nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları; Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- 45.4 Taahhütler üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların detayları; Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağımlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarları; Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).



## KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAK N AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (öTLö) olarak gösterilmiştir.)

#### 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

#### 47. Diğer

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

##### a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Katılımcılardan alacaklar	820,392	-
<b>Toplam</b>	<b>820,392</b>	<b>-</b>

Şirket, emeklilik fonu kurulu başkanından portföy şirketine 3,250,000 TL tutarında sermaye avansı tahsis etmiştir (31 Aralık 2013: Yoktur).

##### b) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler

Satıcılar borçları	565,840	88,112
Vizyon eksiklikleri hizmetine ilişkin borçları	-	808,019
<b>Toplam</b>	<b>565,840</b>	<b>896,131</b>

##### c) Diğer teknik karlıklar ve uzun vadeli

Dengeleme karlıkları	15,699	-
<b>Toplam</b>	<b>15,699</b>	<b>-</b>

##### d) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

Personel hayat ve sağlık sigortaları	46,631	-
Abonelik gideri	2,431	-
Diğer	1,780	-
<b>Toplam</b>	<b>50,842</b>	<b>-</b>

##### e) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları

Abonelik gideri	2,257	-
Diğer	2,969	-
<b>Toplam</b>	<b>5,226</b>	<b>-</b>

## KATILIM EMEKLİLERİ VE HAYAT A.Ş.

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FINANSAL TABLOLARA İLAKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası, (₺TL₺) olarak gösterilmiştir.)

#### 47. Diğer (Devam,)

47.1 Finansal tablolardaki ödenen ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin adı ve tutarları, (Devam,):

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
<b>f) Diğer gider ve zararlar:</b>		
Personel giderleri	-	921,483
Yönetim giderleri	-	534,016
Pazarlama giderleri	-	49,229
Dan, dan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	-	101,950
Diğer giderler	-	1,180
Diğer gider ve zararlar	(45,757)	6,553
<b>Toplam</b>	<b>(45,757)</b>	<b>1,614,411</b>

Şirket, faaliyetlerine 9 Mayıs 2014 tarihinde başlamış, için 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla faaliyet giderlerini diğer gider ve zararlar hesabında takip etmiş olup söz konusu giderleri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla faaliyet giderlerine sınıflandırmıştır.

47.2 Ödenen Alacaklar ile Ödenen Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarları ayrı ayrı toplamı: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları ile ilgili tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararları tutarları, ve kaynakları gösteren açıklama, not: Yoktur.

47.5 Hazine Müsteferleri, tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

*Dönemin kar, lık (gelir)/giderleri:*

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
Dan, manlık gideri kar, lık,	(87,975)	28,777
zin kar, lık,	34,633	34,633
Kadem kar, lık,	32,721	32,721
<b>Toplam</b>	<b>(20,621)</b>	<b>96,131</b>

## EK 1 - KAR DA İTİM TABLOSU

Dipnot	Cari Dönem	Geçmi Dönem
<b>I. DÖNEM KARININ DA İTİMİ</b>		
1.1.DÖNEM KARI		
1.2 ÖDENECEK VERG VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
<b>A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)</b>		
1.3.GEÇM DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4 B R NC TERT P YASAL AKÇE		
1.5. RKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
<b>B DA İTİLAB L R NET DÖNEM KARI [ (A - (1.3 + 1.4 + 1.5) ]</b>		
1.6.ORTAKLARA B R NC TEMETTÜ (-)		
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2. mtiyazl, Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3 Kat,İma ntifa Senedi Sahiplerine		
1.6.4 Kara tirakli Tahvil Sahiplerine		
1.6.5 Kar ve Zarar Ortakl, , Belgesi Sahiplerine		
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		
1.9. YÖNET M KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.10.ORTAKLARA K NC TEMETTÜ (-)		
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.2. mtiyazl, Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.3. Kat,İma ntifa Senedi Sahiplerine		
1.10.4. Kara tirakli Tahvil Sahiplerine		
1.10.5. Kar ve Zarar Ortakl, , Belgesi Sahiplerine		
1.11. K NC TERT P YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.12.STATÜ YEDEKLER (-)		
1.13.OLA ANÜSTÜ YEDEKLER		
1.14 D ER YEDEKLER		
1.15 ÖZEL FONLAR		
<b>II. YEDEKLERDEN DA İTİM</b>		
2.1.DA İTİLAN YEDEKLER		
2.2. K NC TERT P YASAL YEDEKLER (-)		
2.3.ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 mtiyazl, Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3. Kat,İma ntifa Senedi Sahiplerine		
2.3.4 Kâra tirakli Tahvil Sahiplerine		
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortakl, , Belgesi Sahiplerine		
2.4.PERSONELE PAY (-)		
2.5.YÖNET M KURULUNA PAY (-)		
<b>III. H SSE BA İNA KAR</b>		
3.1.H SSE SENED SAH PLER NE		
3.2.H SSE SENED SAH PLER NE ( % )		
3.3. MT YAZLI H SSE SENED SAH PLER NE		
3.4. MT YAZLI H SSE SENED SAH PLER NE ( % )		
<b>IV. H SSE BA İNA TEMETTÜ</b>		
4.1.H SSE SENED SAH PLER NE		
4.2.H SSE SENED SAH PLER NE ( % )		
4.3 MT YAZLI H SSE SENED SAH PLER NE		
4.4. MT YAZLI H SSE SENED SAH PLER NE ( % )		

30 Eylül 2014 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar da ,t,m, olmad, ,ndan kar da ,t,m tablosu haz,rlanmam, t,r.

.....