

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-49
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	50

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	22,938,355	21,952,007
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	12,591,928	19,176,861
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	10,346,427	2,775,146
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	43,914,639	23,660,786
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2.8 ve 11	39,733,926	23,157,905
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	4,180,713	502,881
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		2,652,789	2,078,890
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	2,478,571	2,130,310
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(847,950)	(916,956)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 47.1	1,022,169	865,536
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		448,184	4,215
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		448,184	4,215
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		42,579	106,704
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		42,579	106,704
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		2,316,748	1,487,456
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	1,560,112	1,219,582
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	756,636	267,874
G- Diğer Cari Varlıklar		75,216	213,169
1- Gelecek Aylar İhtiyaç Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18 ve 35	57,734	46,423
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		17,482	166,746
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		72,388,510	49,503,227

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	922,967,816	630,634,951
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	922,967,816	630,634,951
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		4,359	4,359
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		4,359	4,359
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	444,709
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11 ve 45.2	473,790	444,709
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	1,537,605	1,582,243
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	3,172,371	2,538,369
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,128,605	1,112,513
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(2,763,370)	(2,068,639)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,968,923	1,612,375
1- Haklar		-	-
2- Şerefye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	5,526,037	4,263,173
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(3,557,114)	(2,650,798)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	31,941	8,771
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	31,941	8,771
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		1,374,526	3,206,094
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Olan Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	1,374,526	3,206,094
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		928,358,959	637,493,502
Varlıklar Toplamı (I+II)		1,000,747,469	686,996,729

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Kar Payları		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara Taksit ve Kar Payları		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		16,804,665	9,925,194
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	2,651,785	1,626,889
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	13,580,164	8,298,305
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4 ve 19	572,716	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			9,471
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	9,471
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	4, 19 ve 47.1	1,220,960	899,220
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19 ve 47.1	1,222,112	899,220
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	(1,152)	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	8,175,123	5,438,147
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	4,254,015	3,484,782
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	2,530,668	1,706,027
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	1,390,440	247,338
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	614,286	439,345
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		392,190	289,614
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		222,096	149,731
3- Vadesi Geçmiş Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Odenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	3,026,552	1,997,736
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	3,026,552	1,997,736
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	10, 17 ve 19	7,196	6,410
1- Ertelenmiş Komisyon Gehrleri	10, 17 ve 19	7,196	6,410
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III -Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		29,848,782	18,715,523

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 17 ve 19	922,968,816	630,634,951
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	922,968,816	630,634,951
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4	13,767,480	9,332,068
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	12,902,037	8,773,354
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	865,443	558,714
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	182,400	100,424
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	182,400	100,424
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		936,917,696	640,067,443

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**30 EYLÜL 2017 VE 30 ARALIK 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	40,000,000	40,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	40,000,000	40,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirimi Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	201,675	24,182
1- Yasal Yedekler		243,312	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(41,636)	24,182
D- Geçmiş Yıllar Karları		4,622,928	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		4,622,928	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,659)	(16,676,659)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,659)	(16,676,659)
F- Dönem Net Zararı	37	5,833,048	4,866,240
1- Dönem Net Karı	37	5,833,048	4,866,240
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		33,980,991	28,213,763
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		1,000,747,469	686,996,729

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

1-TEKNİK BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2016 - 30.09.2016
	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3,268,751	1,159,859	1,859,403	790,384
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	3,242,713	1,133,822	1,844,089	786,540
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	3,778,806	1,321,326	2,942,397	916,432
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	4,893,625	1,756,453	3,708,685	1,160,697
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(1,116,819)	(435,127)	(766,289)	(244,265)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(536,093)	(187,504)	(1,098,308)	(129,892)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(728,332)	(277,891)	(1,437,000)	(160,721)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	192,240	90,386	338,693	30,828
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)					
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)					
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		26,037	26,037	15,314	3,844
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)					
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sıvı Gelirleri (+)					
B- Hayat Dışı Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2,928,701)	(621,051)	(1,730,577)	(776,091)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(627,644)	52,855	(288,468)	(111,129)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(177,189)	(72,969)	(95,535)	(58,300)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (-)	17	(980,994)	(524,656)	(176,185)	(113,039)
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(450,455)	125,824	(192,933)	(52,829)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(1,479,095)	362,963	(248,896)	(68,612)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		1,028,640	(237,139)	55,963	15,783
2- İkraniye ve İndirimler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)					
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(22,683)	(7,934)	(17,662)	(5,500)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(2,148,909)	(637,789)	(1,238,892)	(618,306)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(129,465)	(28,183)	(185,555)	(41,156)
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		(621,237)	(519,099)	(188,108)	165,124
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		493,178	492,323	2,553	(1,668)
6- Diğer Teknik Giderler (-)					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		340,050	538,808	128,825	14,292
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		24,198,330	8,711,261	14,824,658	5,014,087
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	24,198,330	8,711,261	14,824,658	5,014,087
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	24,431,471	8,316,501	15,543,635	4,945,386
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	26,624,899	8,980,395	16,648,468	5,389,796
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(2,193,428)	(664,094)	(1,104,832)	(444,410)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(233,141)	394,760	(718,978)	68,700
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(457,317)	501,131	(914,850)	3,090
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		224,176	(106,371)	195,872	65,611
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)					
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(16,738,391)	(6,599,758)	(10,437,420)	(3,448,440)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(2,704,658)	(1,071,207)	(1,563,134)	(414,688)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17	(2,330,471)	(554,973)	(1,259,274)	(434,549)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (-)	17	(4,318,088)	(554,973)	(1,439,705)	(434,549)
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(374,186)	(516,233)	(303,860)	19,861
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		20,525	(1,726,459)	(326,287)	11,399
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(394,711)	1,210,225	22,427	8,462
2- İkraniye ve İndirimler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(1,143,102)	(803,387)	(80,394)	(80,394)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(3,999,217)	(1,559,658)	(2,500,811)	(668,245)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		(4,101,846)	(1,604,092)	(2,532,184)	(679,952)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(4,101,846)	(1,604,092)	(2,532,184)	(679,952)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı		-	-	-	-
(Yatırım Riski Polİçe Sahiplerine Ait Polİceler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		102,628	44,434	31,373	11,707
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		102,628	44,434	31,373	11,707
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı		-	-	-	-
(Yatırım Riski Polİçe Sahiplerine Ait Polİceler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(284,046)	(98,946)	(195,542)	(60,812)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(8,607,367)	(3,066,560)	(6,097,538)	(2,224,301)
6- Yatırım Giderleri (-)					
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		7,459,940	2,111,504	4,387,238	1,565,647
2- Yönetim Gideri Kesintisi		18,670,336	6,426,788	10,330,371	3,828,560
3- Giriş Aidatı Gelirleri		8,934,089	3,325,052	4,211,798	1,815,463
4- Ara Verme Haliinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	6,730,730	2,075,534	4,385,930	1,425,977
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		1,995,278	733,582	1,262,747	384,050
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		1,010,239	292,620	459,833	203,071
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(19,174,183)	(6,402,601)	(13,684,482)	(4,132,568)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(697,029)	(253,145)	(381,984)	(163,392)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(18,372,370)	(6,120,303)	(13,211,930)	(3,934,015)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(77,141)	(26,368)	(83,382)	(30,251)
5- Ceza ödemeleri (-)		(27,643)	(784)	(6,790)	(4,909)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					
		(503,848)	24,187	(3,354,110)	(304,007)

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2016 - 30.09.2016
	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		340,050	538,808	128,825	14,292
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		7,459,940	2,111,504	4,387,238	1,565,647
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(503,848)	24,187	(3,354,110)	(304,007)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		7,296,142	2,674,499	1,161,953	1,275,932
K- Yatırım Gelirleri	26	3,598,671	1,311,834	1,791,883	764,410
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		2,628,455	1,466,186	1,293,387	452,507
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	42,082	36,538
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		970,215	(154,352)	456,413	275,365
4- Kambyo Karları		-	-	-	-
5- İştiraklerden Gelirleri		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(1,608,006)	(553,645)	(1,476,121)	(501,849)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	2,728	-	13,310
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambyo Zararları (-)		-	-	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(1,608,006)	(556,373)	(1,476,121)	(515,159)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(3,453,758)	(1,814,754)	(801,023)	(269,194)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(1,563,411)	(1,310,216)	(749,777)	(243,762)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		13,707	10,401	2,882	1,604
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		(1,848,022)	(432,296)	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		118,704	5,118	33,153	1,412
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(174,735)	(87,762)	(84,953)	(26,315)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47.4	-	-	(2,330)	(1,934)
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	5,833,048	1,617,934	676,691	1,269,299
1- Dönem Karı veya Zararı	37	5,833,048	1,617,934	676,691	1,269,299
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	5,833,048	1,617,934	676,691	1,269,299
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2016 - 30.09.2016
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		30,627,933	20,145,931
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		298,726,840	277,814,306
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(5,817,907)	(3,225,931)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(274,857,044)	(258,310,614)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		48,679,822	36,423,692
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10- Diğer nakit girişleri		-	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(26,967,323)	(21,557,863)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		21,712,499	14,865,829
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		3,198	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(665,202)	(218,286)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(20,253,853)	(14,633,699)
4- Mali varlıkların satışı		-	-
5- Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı		3,612,475	1,732,713
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	8	(1,279,831)	(695,623)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(18,583,213)	(13,814,895)
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	9,000,000
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	9,000,000
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)		3,129,286	10,050,934
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	19,670,392	7,775,391
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	22,799,678	17,826,325

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ Azalışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Vasıl Yedekler	Statü Yedekleri	Diger Yedekler ve Dönüştürme Karları	Net Dönem (Zararı)/Karı	Geçmiş Yıllar (Zararları)/ Karları	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015)											
A- Sermaye artırımları (A1 + A2)	31,000,000	-	-	-	-	-	-	(25,311)	(4,451,622)	(12,225,037)	14,298,030
1- Nüfus	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000,000
2- İle kaynaklardan	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no' lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	27,614	-	-	28,678
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Sermaye tahvilatı ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	676,691	-	(592,608)
H- Dönem net zararı (37 no' lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	-	-	-	-	-	2,303	676,691	(16,676,659)	24,002,355

	Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)										
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ Azalışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Vasıl Yedekler	Statü Yedekleri	Diger Yedekler ve Dağılımlamas Karları	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar (Zararları)/ Karları	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2016)	40,000,000	-	-	-	-	-	-	24,182	4,866,240	(16,676,659)	28,213,763
A- Sermaye artırımları (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nüfus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İle kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(65,819)	-	-	(65,819)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F-Sermaye tahvilatı ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	5,833,048	-	5,833,048
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	243,312	-	-	(4,866,240)	4,622,928	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2017)	40,000,000	-	-	-	-	243,312	-	(41,637)	5,833,048	(12,053,731)	33,980,993
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") Ferdi Kaza, Hayat ve Bireysel Emeklilik branşlarında faaliyetlerde bulunmak üzere 9 Mayıs 2014 tarihinde Şirket'e ruhsat vermeyi uygun görmüştür. İlgili kararın, Hayat branşı için 20 Mayıs 2014, emeklilik branşı için ise 26 Mayıs 2014 tarihli Ticaret Sicil Gazeteleri'nde ilanını takiben ilgili ruhsat işlemleri tamamlanmış olup; Şirket ilk poliçeyi 2 Haziran 2014 tarihinde Hayat branşında düzenlenmiştir. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") Hastalık/Sağlık branşlarında faaliyetlerde bulunmak üzere 17 Ağustos 2017 tarihinde Şirket'e ruhsat vermeyi uygun görmüştür. 6 Eylül 2017 tarihli Ticaret Sicil Gazeteleri'nde ilanını takiben ilgili ruhsat işlemleri tamamlanmıştır.

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Üst ve orta kademeli yöneticiler	11	10
Diğer personel	98	86
	109	96

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1,754,727 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 586,850 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 1,352,250 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 391,243 TL).

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak - 30 Eylül 2017 hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığı ve ilgili mevzuat ile Şirket kayıtlarına uygun olduğu Genel Müdür Ayhan Sincek, Finans, Operasyon, BT, Aktüerya'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İsmail Aydemir ve Mali ve İdari İşler Müdürü Ömer Can Hergenç tarafından beyan edilmiştir. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

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

Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklik sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Şirket, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup, Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

Şirket, aşağıdaki yeni standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a) 30 Eylül 2017 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 7, "Nakit akış tabloları"ndaki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler finansal tablo okuyucularının finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülük değişikliklerini değerlendirebilmelerine imkan veren ek açıklamalar getirmiştir. Değişiklikler UMSK'nın 'açıklama inisiyatifi' projesinin bir parçası olarak finansal tablo açıklamalarının nasıl geliştirilebileceğine dair çıkarılmıştır.
- TMS 12, "Gelir vergileri"deki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Gerçekleşmemiş zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesine ilişkin bu değişiklikler, gerçeğe uygun değerden ölçülen borçlanma araçları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır.
- 2014 - 2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; TFRS 12, "Diğer işletmelerdeki paylara ilişkin açıklamalar"; standardın kapsamına ilişkin bir netleştirme yapılmıştır. 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulanacaktır.

b) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 2, "Hisse bazlı ödemeler"deki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.
- TFRS 9, "Finansal araçlar"; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39'un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şuanda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.
- TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat"; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika'da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

- TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat"daki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.
- TFRS 16, "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundadır. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir 'varlık kullanım hakkı'nı bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.
- TFRS 4, 'Sigorta Sözleşmeleri'ndeki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4'de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleme yaklaşımı (deferral approach)' olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirmek yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme opsiyonu sağlayacaktır ve Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak UFRS 9'u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan TMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9'u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler hali hazırda var olan TMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- TMS 40, "Yatırım amaçlı gayrimenkuller" standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

- 2014 - 2016 dönemi yıllık iyileştirmeler;
 - TFRS 1, "Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması", TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarının 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olarak kaldırılmıştır.
 - TMS 28 "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar", 1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olarak bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin değişiklik.
- TFRS Yorum 22, "Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri", 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.
- TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri"; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

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

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

Demirbaş ve tesisatlar
Özel maliyetler bedelleri

3-10 yıl
5 yıl

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

30 Eylül 2017 itibarıyla Şirket'in 39,733,926 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 23,157,905 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar):

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendiren finansal varlıklar finansal tablolarda "Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar" hesap kalemi altında sınıflandırılmıştır. Makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası finansal enstrümanlar ile Şirket'in performansını makul değerine göre değerlendirdiği ve bu amaçla alım esnasında bu kategoride sınıflandırdığı finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıkların ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin getiri oranı yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	10,346,427	8,845,542
Bankalar (14 no'lu dipnot)	12,591,928	9,036,818
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(138,676)	(56,034)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	22,799,679	17,826,326

2.13 Sermaye

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	20,000,000	50	20,000,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	50	20,000,000	50	20,000,000
	100	40,000,000	100	40,000,000

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

11 Temmuz 2016 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile Şirket'in sermayesi mevcut ortaklar tarafından 9,000,000 TL arttırılarak 40,000,000 TL'ye yükseltilmiştir. İlgili sermaye artışı 15 Temmuz 2016 tarihinde tescil edilmiş olup, 21 Temmuz 2016 tarih ve 9120 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine dahil olmak için yaptığı başvuruya istinaden 7 Mart 2016 tarihinde Gümrük ve Bakanlığı'ndan izin almıştır. Alınan izne istinaden 27 Nisan 2016 tarihinde düzenlenen Genel Kurul toplantısında karar onanmış olup, Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine geçmesi, 10 Mayıs 2016 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

i) Risk Poliçeleri:

Yıllık Hayat

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

Uzun Süreli Hayat

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

Kredili Hayat

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

Ferdi Kaza Sigortası

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 8 adet (31 Aralık 2016: 7 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

ii) Bireysel Emeklilik İşlemleri (Devamı):

25 Mayıs 2015 tarih ve 29366 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik", 1 Ocak 2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile düzensiz ödeme ile fona ilişkin zorunlu giderlerin tanımı yapılmış ve yönetim gider kesintisinin bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları ile katılımcının birikimi üzerinden alınabileceği, ayrıca ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden ek yönetim gideri kesintisi alınabileceği belirtilmiştir. Sözleşmenin sistemde bulunduğu yıllara göre kesintilere ilişkin sınırlamalar getirilmiştir.

Söz konusu yönetmeliğin kesintilere ilişkin özetleyici hükümleri ile beraber kesintilerin son hali şöyledir:

Sözleşmenin ilk beş yılında giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi kapsamında yapılabilecek toplam kesinti tutarı her yıl için, ilk altı ayda geçerli Aylık Brüt Asgari Ücretin %8,5'ine karşılık maktu tutarı aşamaz. Bir sözleşmenin beşinci yılı tamamlandıktan sonra ilgili sözleşme kapsamında ara verme kesintisi dâhil yönetim gider kesintisi yapılamaz ve giriş aidatı tahsil edilemez. Yönetmeliğin, yürürlüğe girdiği tarihten önce tahakkuk etmiş Şirket alacaklarını etkilemediğinden Şirket'in, 1 Ocak 2016 öncesinde yer alan tahakkuk etmiş ancak tahsil edilmemiş alacaklarına ilişkin hakları saklıdır. Sözleşmede geçirilen süre hesabında sözleşme bilgilerine ilişkin transfer verilerine göre ilk sözleşmenin sisteme giriş tarihinden itibaren ilgili sözleşmede geçirilen tüm süreler dikkate alınır. Eğer 1 Ocak 2016 öncesinde aktarım ile kurulmuş ise, önceki şirketlerdeki kesinti tutarları dikkate alınmaksızın kesinti üst limitleri hesaplanır. Eğer bu tarihten sonra aktarım ile kurulmuş ise önceki şirketlerdeki kesinti tutarları dikkate alınarak hesaplamaya konu olur.

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

iii) Reasürans Sözleşmeleri:

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

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli yıllık eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20’dir (2016: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, Şirket, ortaya çıkan hizmet ve kar payı maliyetlerini gelir tablosunda, aktüeryal kayıpları ise özsermaye içerisinde ‘Diğer kar yedekleri’ hesabında muhasebelemiştir (15 ve 22 no’lu dipnotlar).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

Vadeli Katılma Hesaplarından Elde Edilen Kar Payı Gelirleri

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

Temettü Gelirleri

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

Aidat Gelirleri

2.14 ve 25 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

2.22 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

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

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

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı

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

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. Bu çerçevede, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği de dikkate alınarak, bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket sektör ortalamalarını kullanmış ve 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 871,618 TL ve hayat dışı branşı için net 496,209 TL olmak üzere toplam 1,443,127 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: Hayat branşı için net 619,919 TL ve Hayat dışı branşı için net 103,929 TL olmak üzere toplam 723,848 TL) (17 no'lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

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

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 865,443 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 558,714 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, ikramiye ve indirimler uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtmak zorundadırlar. Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hayat branşında kara iştirak ve katılım kar payı teknik esasları doğrultusunda 1,390,440 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2016: 247,338 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta Şirketleri yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur.

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Şirket vergiye esas finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Grup'un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek kullanılmamış mali zararlar ve indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları bulunmaktadır. Şirket, söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarını muhasebeleştirirken, gelecekteki kar projeksiyonlarını ve cari dönemlerde oluşan zararların son kullanılabileceği tarihleri göz önünde bulundurulmuştur (21 no'lu dipnot). Bu konu ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hayat		
- Ecelen vefat	5,857,704,319	4,467,699,273
- Kaza sonucu maluliyet	2,539,341,476	1,774,542,163
- Kritik hastalıklar	668,879,750	316,056,000
- Hastalık sonucu maluliyet	3,765,000	3,025,000
- Kaza sonucu vefat	3,765,000	3,025,000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	349,000	426,000
- İşsizlik, İş Görememezlik	223,845	-
Ferdi kaza		
- Kaza sonucu maluliyet	3,599,329,862	2,923,919,170
- Kaza sonucu vefat	3,599,249,862	2,923,919,170
- Kaza sonucu tedavi masrafları	128,700,327	98,680,790
- Kaza sonucu gündelik tazminat	657,250	442,250
	16,401,965,692	12,511,734,816

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Mortalite Riski:

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

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 181,881 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2016: vergi öncesi dönem zararı 101,341 TL düşük/yüksek).

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Avro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Avro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 41,016 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2016: vergi öncesi dönem zararı 30,390 TL düşük/yüksek).

ii. Fiyat riski

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

iii. Kar payı riski

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyündeki vadeli katılma hesaplarında yer alan kar payı oranlarında %5 değer artışı/(azalışı) olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, kar payı oranı değişimi sonucu dolayısıyla oluşacak kar/zarar sonucu vergi öncesi karı 68,062 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2016: zararı 30,089 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(b) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

30 Eylül 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	13,580,164	-	-	-	13,580,164
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,651,785	-	-	-	2,651,785
Ödenecek vergi ve benzeri	-	-	-	-	-
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	614,286	-	-	-	614,286
Esas faaliyetten diğer borçlar	572,716	-	-	-	572,716
Diğer borçlar	1,222,112	-	-	-	1,222,112
	18,641,063	-	-	-	18,641,063

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	8,298,305	-	-	-	8,298,305
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1,626,889	-	-	-	1,626,889
Ödenecek vergi ve benzeri	-	-	-	-	-
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	439,345	-	-	-	439,345
Diğer borçlar	899,220	-	-	-	899,220
	11,263,759	-	-	-	11,263,759

Beklenen nakit akımları

30 Eylül 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	1,939	110,018	4,875,340	7,914,740	12,902,037
Kazanılmamış primler karşılığı - net	297,693	3,956,322	-	-	4,254,015
Muallak tazminat karşılığı	2,530,668	-	-	-	2,530,668
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	865,443	865,443
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	1,390,440	-	-	1,390,440
	2,830,300	5,456,780	4,875,340	8,780,183	21,942,603

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	457	30,317	3,296,474	5,446,106	8,773,354
Kazanılmamış primler karşılığı - net	241,474	3,243,308	-	-	3,484,782
Muallak tazminat karşılığı	1,706,027	-	-	-	1,706,027
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	558,714	558,714
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	247,338	-	-	247,338
	1,947,958	3,520,963	3,296,474	6,004,820	14,770,215

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Eylül 2017 tarihli asgari gerekli özsermayesi 14,149,361 TL olup (31 Aralık 2016: 11,405,635 TL); Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 20,697,073 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2016: 17,366,842 TL).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1,608,006 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 556,373 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 1,476,121 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 515,159 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 701,690 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 242,879 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 581,434 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 196,850 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 906,316 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 313,494 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 894,687 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 318,309 TL).

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

- 6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 665,202 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 250,228 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 218,287 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 12,342 TL).
- 6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 15,109 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 6,324 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur).
- 6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:
- 6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur)
- 6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2,538,369	649,110	(15,109)	3,172,370
Özel maliyetler	1,112,513	16,092	-	1,128,605
	3,650,882	665,202	(15,109)	4,300,975
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(1,501,002)	(518,955)	6,960	(2,012,997)
Özel maliyet bedelleri	(567,637)	(182,735)	-	(750,372)
	(2,068,639)	(701,690)	6,960	(2,763,369)
Net defter değeri	1,582,243			1,537,606
	1 Ocak 2016	İlaveler		30 Eylül 2016
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2,183,679		201,088	2,384,767
Diğer maddi duran varlıklar	1,051,565		17,199	1,068,764
	3,235,244	218,287		3,453,531
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(930,387)		(421,067)	(1,351,455)
Özel maliyet bedelleri	(351,854)		(160,618)	(512,297)
	(1,282,241)	(581,685)		(1,863,752)
Net defter değeri	1,953,003			1,589,779

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL.") olarak gösterilmiştir.)**8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar**

	1 Ocak 2017	İlaveler	30 Eylül 2017
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	4,263,173	1,262,864	5,526,037
	4,263,173	1,262,864	5,526,037
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(2,650,798)	(906,316)	(3,557,114)
	(2,650,798)	(906,316)	(3,557,114)
Net defter değeri	1,612,375		1,968,923
	1 Ocak 2016	İlaveler	30 Eylül 2016
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	3,222,554	698,158	3,920,712
	3,222,554	698,158	3,920,712
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(1,433,963)	(896,970)	(2,330,933)
	(1,433,963)	(896,970)	(2,330,933)
Net defter değeri	1,788,591		1,589,779

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)		2,955,305		2,321,377
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)		1,361,795		945,377
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)		177,720		73,383
Ertelenmiş komisyon gelirleri		(7,196)		(6,410)
	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	416,416	(15,985)	534,565	96,440
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	633,929	973,086	78,391	24,245
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	104,337	45,287	33,926	12,307
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	(787)	1,149	(8,311)	2,845
Alınan komisyonlar	28,733	13,905	(29,399)	(7,652)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(3,310,247)	(1,099,221)	(1,871,121)	(688,675)
Check up giderleri reasürans payı	26,391	8,144	16,129	3,927

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	39,733,926	23,157,905
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	4,180,713	502,881
Toplam	43,914,639	23,660,786

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının ortalama vadeleri 19 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %11.0'dır (31 Aralık 2016: ortalama vadeleri 23 ay ve ortalama katkı payı oranı %9.6'dır). Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 nolu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 473,790 TL tutarındaki maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2016: 444,709 TL) (45.2 no'lu dipnot).

Menkul kıymetler

	30 Eylül 2017		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	38,938,716	39,733,926	39,733,926
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,100,588	4,180,713	4,180,713
	43,039,304	43,914,639	43,914,639

Menkul kıymetler

	31 Aralık 2016		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	22,717,988	23,157,905	23,157,905
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	502,850	502,881	502,881
	23,220,838	23,660,786	23,660,786

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**11. Finansal Varlıklar (Devamı)****11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:***Finansal varlıkların vade analizi:*

	30 Eylül 2017			Toplam
	1 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	
Kira sertifikaları				
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	22,706,180	-	17,027,746	39,733,926
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	4,180,713	4,180,713
	22,706,180	-	21,208,459	43,914,639
	31 Aralık 2016			Toplam
	1 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	
Kira sertifikaları				
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	13,695,880	3,110,951	6,351,074	23,157,905
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	502,881	502,881
	13,695,880	3,110,951	6,853,955	23,660,786

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sigortalılardan alacaklar	2,478,571	2,130,310
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	1,071,952	922,732
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	922,967,816	630,634,951
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(847,950)	(916,956)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(49,784)	(57,196)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	925,620,605	632,713,841

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Vadesi geçmiş	2,062,481	1,827,890
3 aya kadar	258,977	177,848
3 - 6 ay arası	141,429	95,982
6 ay - 1 yıl arası	15,684	28,590
	2,478,571	2,130,310

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
3 aya kadar	1,205,331	910,934
	1,205,331	910,934

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	916,956	382,991
Dönem için net değişim (47.5 no'lu dipnot)	(69,006)	533,965
Dönem sonu - 30 Eylül	847,950	916,956

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Bankalar	12,591,928	19,176,861
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	10,346,427	2,775,146
	22,938,355	21,952,007

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	1,476,506	750,646
- vadesiz mevduatlar	628,542	1,112
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	6,704,941	13,989,116
- vadesiz mevduatlar	3,781,939	4,435,987
	12,591,928	19,176,861

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)**

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Avro	-	97,835	-	410,163
ABD Doları	176,949	300,201	628,542	1,066,343
			628,542	1,476,506

	31 Aralık 2016			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
Avro	290	96,465	1,076	357,876
ABD Doları	10	111,608	36	392,770
			1,112	750,646

15. Sermaye**Yasal Yedekler:**

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yasal yedeği bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak 2017		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2017	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000
	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000

	1 Ocak 2016		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2016	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	31,000,000	31,000,000	9,000,000	9,000,000	-	-	40,000,000	40,000,000
	31,000,000	31,000,000	9,000,000	9,000,000	-	-	40,000,000	40,000,000

11 Temmuz 2016 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile Şirket'in sermayesi mevcut ortaklar tarafından 9,000,000 TL artırılarak 40,000,000 TL'ye yükseltilmiştir (2.13 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

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

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	24,182	(25,311)
Aktüeryal kayıptaki değişim (22 no'lu dipnot)	(82,273)	27,614
Eksi - Aktüeryal kazançlardaki değişimin vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	16,454	-
Dönem sonu - 30 Eylül	(41,637)	2,303

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları**17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:**

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	16,263,861	12,629,111
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	13,402,169	8,629,135
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	1,751,787	1,123,551
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	1,803,354	1,000,000

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

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

	2017		2016	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	50,698	8,773,354	28,647	5,083,974
Dönem için yazılan poliçeler	23,338	5,075,588	20,039	3,201,280
Çıkışlar	(8,185)	(769,185)	(4,059)	(480,988)
Matematik karşılığı reasürör payı		(177,720)		(57,904)
Dönem Sonu	65,851	12,902,037	44,627	7,746,362

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hayat	9,074,028,390	6,564,773,436
Ferdi Kaza	7,327,937,302	5,946,961,380
	16,401,965,692	12,511,734,816

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:**

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2017	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2016
(KEB) Alternatif Standart Eyf	0.01285	0.01207
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	0.01298	0.01216
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	0.01310	0.01197
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	0.01367	0.01259
(KEF) Alternatif Altın Ayf	0.01642	0.01479
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	0.01478	0.01226
(KEY) Başlangıç Fonu	0.01071	-
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	0.01256	0.01176

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

	30 Eylül 2017	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	30,695,622,230	394,438,746
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	11,652,751,039	151,264,361
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	7,607,169,086	99,669,129
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	5,143,863,401	70,332,044
(KEF) Alternatif Altın Ayf	4,841,430,288	79,486,602
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	4,342,712,764	64,163,581
(KEY) Başlangıç Fonu	3,608,055,351	38,627,841
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	1,988,975,562	24,985,511
Toplam	69,880,579,723	922,967,816

	31 Aralık 2016	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	24,464,649,526	295,165,997
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	8,614,371,966	104,707,691
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	5,883,584,003	70,420,617
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	4,249,895,680	53,497,687
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	3,640,221,236	44,614,550
(KEF) Alternatif Altın Ayf	3,213,876,864	47,536,453
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	1,249,634,730	14,691,956
Toplam	51,316,234,005	630,634,951

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2017					
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	36,761	47,620,000	13,447	43,850,369	132,990	635,737,385
Grup	295,990	63,375,076	168,964	38,017,253	222,240	287,230,427
	332,751	110,995,076	182,411	81,867,622	355,230	922,967,816

	1 Ocak - 30 Eylül 2016					
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	37,503	126,189,949	8,235	19,408,189	88,918	337,130,629
Grup	21,642	19,103,342	8,575	10,747,959	83,314	164,148,724
	59,145	145,293,291	16,810	30,156,138	172,232	501,279,353

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	37.761	52,352,247	52,352,247	11,629	19,474,200	19,474,200
Kurumsal	295,990	62,592,246	62,590,413	78,914	22,315,564	22,313,731
	332,751	114,944,494	114,942,660	90,543	41,789,764	41,787,931

	1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016			1 Temmuz 2016 - 30 Eylül 2016		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	37,503	131,014,692	130,988,427	11,952	58,684,626	58,679,970
Kurumsal	21,642	19,740,866	19,729,431	5,158	6,618,432	6,613,858
	59,145	150,755,558	150,717,858	17,110	65,303,058	65,293,828

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

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	2,268	20,789,508	20,789,508	350	4,267,621	4,267,621
Kurumsal	207	1,389,219	1,389,219	16	95,449	95,449
	2,475	22,178,727	22,178,727	366	4,363,070	4,363,070

	1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016			1 Temmuz 2016 - 30 Eylül 2016		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	9,107	79,131,153	79,131,153	3,969	31,471,405	31,471,405
Kurumsal	2,218	10,193,087	10,193,087	204	2,230,846	2,230,846
	11,325	89,324,240	89,324,240	4,173	33,702,251	33,702,251

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2016: Yoktur).

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

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	13,461	36,887,365	34,610,224	4,303	12,215,512	11,392,962
Kurumsal	168,972	37,514,313	36,700,589	43,754	12,366,106	12,054,291
	182,433	74,401,678	71,310,813	48,057	24,581,618	23,447,253

	1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016			1 Temmuz 2016 - 30 Eylül 2016		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	8,295	16,975,997	15,891,827	2,539	8,908,068	8,482,117
Kurumsal	5,575	9,577,503	9,156,512	(78)	4,345,044	4,171,535
	13,870	26,553,500	25,048,339	2,461	13,253,112	12,653,652

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:**

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	8,412	4,290,933	4,290,933	3,257	1,570,012	1,570,012
Grup	26,149	22,960,222	22,960,222	6,570	7,620,313	7,620,313
	34,561	27,251,155	27,251,155	9,827	9,190,325	9,190,325

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2016			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2016		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	4,272	956,678	956,678	1,347	429,707	429,707
Grup	41,815	16,447,960	16,447,960	21,186	5,155,662	5,155,662
	46,087	17,404,638	17,404,638	22,533	5,585,369	5,585,369

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

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2017			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2017		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2,738	282,060	282,060	977	127,039	127,039
Grup	17,204	344,257	344,257	4,365	82,751	82,751
	19,942	626,317	626,317	5,342	209,790	209,790

	1 Ocak 2017 - 30 Eylül 2016			1 Temmuz 2017 - 30 Eylül 2016		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	546	107,654	107,654	434	29,956	29,956
Grup	7,860	648,517	648,517	2,016	165,617	165,617
	8,406	756,171	756,171	2,450	195,573	195,573

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2016:Yoktur).**17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:****Muallak tazminat karşılığı:**

	2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4,027,404	(2,321,377)	1,706,027
Ödenen tazminatlar	5,299,082	(2,791,422)	2,507,660
Cari dönem muallakları	4,042,846	(2,770,910)	1,258,731
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,443,127	(184,396)	1,258,731
Dönem sonu - 30 Eylül	5,485,973	(2,955,306)	2,530,667

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):**

	2016		Net
	Brüt	Reasürans payı	
Dönem başı - 1 Ocak	776,885	(41,836)	735,049
Cari dönem muallakları	208,961	-	208,961
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,143,108	(120,227)	1,022,881
Dönem sonu - 30 Eylül	1,352,069	(120,227)	1,231,842

Kazanılmamış primler karşılığı

	2017		Net
	Brüt	Reasürans payı	
Dönem başı - 1 Ocak	4,430,159	(945,379)	3,484,782
Net değişim	1,185,649	(416,416)	769,233
Dönem sonu - 30 Eylül	5,615,810	(1,361,795)	4,254,015

	2016		Net
	Brüt	Reasürans payı	
Dönem başı - 1 Ocak	1,591,808	(222,493)	1,369,315
Net değişim	2,351,851	(592,468)	1,759,382
Dönem sonu - 30 Eylül	3,943,659	(814,961)	3,128,697

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 1,560,112 TL (31 Aralık 2016: 1,219,582 TL) ve 8,346 TL (31 Aralık 2016: 6,410 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	2017					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	526,972	-	526,972	31,743	-	31,743
Net değişim	284,046	-	284,046	22,683	-	22,683
Dönem sonu - 30 Eylül	811,018	-	811,018	54,426	-	54,426

	2016					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	254,501	-	254,501	6,827	-	6,827
Net değişim	195,541	-	195,541	17,663	-	17,663
Dönem sonu - 30 Eylül	450,042	-	450,042	24,490	-	24,490

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):***İkramiye ve indirimler karşılığı:*

	2017		Net
	Brüt	Reasürans payı	
Dönem başı - 1 Ocak	247,338	-	247,338
Net değişim	1,143,102	-	1,143,102
Dönem sonu - 30 Eylül	1,390,440	-	1,390,440

	2016		Net
	Brüt	Reasürans payı	
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	80,394	-	80,394
Dönem sonu - 30 Eylül	80,394	-	80,394

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	8,846,737	5,083,974
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	5,002,205	3,201,280
Portföy artışı toplamı	13,848,942	8,285,254
İştiralar (-)	(654,392)	(365,718)
Fesih ve iptaller	(100,537)	(112,725)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(8,400)	(2,545)
Portföy Azalışı (-)	(5,857)	(-)
Portföy azalışı toplamı	(769,186)	(480,988)
Brüt matematik karşılık	13,079,757	7,804,226
Matematik karşılığı reasürör payı	(177,720)	(57,904)
Dönem sonu - 30 Eylül	12,902,037	7,746,362

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	13,580,164	8,298,305
Aracılara ve sigortalılara borçlar	2,651,785	1,626,889
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	7,196	6,410
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	572,716	-
Toplam kısa vadeli borçlar	16,811,861	9,931,604
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	1,222,112	899,220
Diğer çeşitli borçlar reeskontu(-)	(1,152)	-
Toplam diğer borçlar	1,220,960	899,220
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	922,967,816	630,634,951
Toplam uzun vadeli borçlar	922,967,816	630,634,951
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	941,000,637	641,465,775

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

Ertelenmiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Birikmiş mali zarar	1,356,923	12,807,483	271,385	2,561,497
Satış kampanya karşılığı	1,172,147	524,239	234,429	104,848
Dengeleme karşılığı	865,443	558,714	173,089	111,743
Personel prim karşılığı	900,000	799,699	180,000	159,940
İkramiye ve indirimler karşılığı	1,390,440	247,338	278,088	49,468
Kullanılmamış izin karşılığı	366,754	284,938	73,351	56,988
Şüpheli alacak karşılığı	982,855	974,152	196,571	194,830
Personel satış primi karşılığı	119,946	194,052	23,989	38,810
Kıdem tazminatı karşılığı	182,400	100,424	36,480	20,085
Diğer karşılıklar	277,660	243,170	55,532	48,634
	7,614,568	16,734,209	1,522,914	3,346,843
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(741,938)	(703,743)	(148,388)	(140,749)
	(741,938)	(703,743)	(148,388)	(140,749)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			1,374,527	3,206,094

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 2.18 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket, vergiye tabi kâr elde ettiği ve gelecekte de elde etmesi kuvvetle muhtemel olduğu için ertelenmiş vergi muhasebeleştirmiştir.

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

Son kullanım tarihi	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
2019	-	9,366,093
2020	1,356,923	3,441,391
	1,356,923	12,807,484

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	3,206,094	-
Ertelenmiş vergi gideri (35 no'lu dipnot)	(1,848,022)	-
Ozkaynak altında muhasebeleştirilen çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan aktüeryal kayıpların ertelenmiş vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	16,455	-
Dönem sonu - 30 Eylül	1,374,527	-

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	100,126	100,424
	100,126	100,424

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4,426.16 TL (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL) ile sınırlanmıştır.

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

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yıllık iskonto oranı (%)	4.23	4.23
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	89.01	88.06

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 30 Eylül 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4,426.16 TL (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	100,424	96,131
Cari hizmet maliyeti	33,796	46,611
Kar payı maliyeti	8,285	5,892
Ödenen tazminatlar	(43,735)	(15,860)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	82,273	(27,614)
Dönem sonu - 30 Eylül	181,043	105,160

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Satış kampanya karşılığı	1,172,147	524,239
Personel prim karşılığı	900,000	799,699
İzin karşılığı	366,753	284,938
Personel satış primi karşılığı	119,946	194,052
Danışmanlık gideri karşılığı	7,080	21,240
Diğer	460,625	173,568
	3,026,551	1,997,736

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2017			1 Temmuz - 30 Eylül 2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	26,624,899	(2,193,428)	24,431,471	8,980,596	(664,094)	8,316,502
Ferdi kaza	4,895,625	(1,116,819)	3,778,806	1,756,453	(435,127)	1,321,326
	31,520,524	(3,310,247)	28,210,277	10,737,049	(1,099,221)	9,637,828

	1 Ocak - 30 Eylül 2016			1 Temmuz - 30 Eylül 2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	16,648,468	(1,104,832)	15,543,635	5,389,797	(444,410)	4,945,387
Ferdi kaza	3,708,685	(766,288)	2,942,397	1,160,696	(244,264)	916,432
	20,357,153	(1,871,120)	18,486,032	6,550,493	(688,674)	5,861,819

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2017 itibarıyla 1,995,278 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 733,583 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 1,262,746 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 384,049 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	2,399,478	1,400,680	1,104,632	390,889
Katılma hesabı değerleme gelirleri	195,916	109,351	97,650	70,666
Kira sertifikası değerleme gelirleri	774,300	(263,702)	358,764	204,699
Katılma hesabı kar payı gelirleri	255,015	91,544	204,069	65,462
	3,624,709	1,337,873	1,765,115	731,716

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2016: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	18,372,370	6,069,530	13,302,101	3,969,175
- Hayat	8,607,367	3,066,560	6,097,538	2,224,301
- Hayat dışı	2,148,909	637,789	1,238,892	618,306
Toplam (32 no'lu dipnot)	29,128,646	9,773,879	20,638,531	6,811,782

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Personel giderleri	9,291,703	2,922,682	6,557,904	2,144,121
Üretim komisyonu giderleri	10,608,186	3,784,654	6,378,636	1,998,663
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	2,473,183	859,664	1,410,884	499,839
Kira giderleri	1,278,169	428,495	1,045,753	348,845
Bilgi işlem giderleri	1,234,143	450,509	975,406	336,769
Pazarlama satış giderleri	1,189,865	420,149	1,329,514	379,654
Aidat giderleri	255,697	85,346	227,548	73,837
Danışmanlık giderleri	260,565	92,505	173,365	63,974
Eğitim giderleri	212,854	104,785	487,255	176,706
Diğer	2,220,573	701,382	1,790,303	527,411
Toplam (31 no'lu dipnot)	29,204,938	9,850,171	20,376,568	6,549,819

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Maaş ödemesi	7,032,213	2,154,567	5,230,072	1,707,814
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	929,035	320,707	627,186	344,119
Yemek parası	343,095	118,483	294,275	89,250
Hayat ve sağlık sigortası	262,894	91,928	151,970	52,949
Diğer	724,468	236,999	254,401	78,795
Toplam (32 no'lu dipnot)	9,291,705	2,922,684	6,557,904	2,272,927

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

34. Finansal Maliyetler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen ertelenmiş vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Ertelenmiş vergi:				
Vergilendirilebilir geçici farkların değişiminden kaynaklanan vergi	1,848,022	432,296	-	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	1,848,022	432,296	-	-
		30 Eylül 2017		31 Aralık 2016
Vergi karşılığı (-)		-		-
Peşin ödenen vergiler		57,734		46,423
		57,734		46,423

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2017 ve 2016 hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Vergi öncesi kar/(zarar)	11,450,560	693,974
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(2,290,112)	138,795
Muhasebeleştirilmemiş ertelenmiş vergi varlıklarının etkisi	-	(138,795)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(20,408)	-
Diğer	462,498	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	(1,848,022)	-

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2017 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı gelir/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Yoktur)

37. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Net dönem zararı (-)	5,833,048	1,617,933	676,691	1,269,299
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
Hisse başına kayıp (Kr) (-)	14.58	4.04	1.69	3.17

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

42. Riskler

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu bir adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (faiz ve diğer giderler dahil) 112,782 TL'dir (31 Aralık 2016: Yoktur).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kira sertifikaları	13,900,089	9,629,135
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	-	2,129,135
	13,900,089	11,758,270
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	874,247	874,383
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	450,253	639,457
	1,324,500	1,513,840

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	300,001	47,18	311,792	(5,210)
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	111,079	-	-	-
	411,080	47,18	311,792	(5,210)

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	7,096,651	2,479,646	3,978,135	1,289,185
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	3,873,753	1,282,281	3,318,935	1,049,079
	10,970,404	3,761,927	7,297,070	2,338,264

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	30 Eylül 2017				Net satış	Net kar/ (zarar)
					Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük			
Emeklilik Götürüm Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	30 Eylül 2017	11,379,455	2,074,476	10,398,221	2,009,498	
	5.56	473,790	473,790	-	30 Eylül 2017	11,379,455	2,074,476	10,398,221	2,009,498	
	(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet	Bağımsız denetim görüşü	30 Eylül 2016				Net satış	Net kar/ (zarar)
					Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük			
Emeklilik Götürüm Merkezi A.Ş.	5.26	444,709	444,709	-	30 Eylül 2016	9,831,711	1,524,498	6,037,929	1,119,329	
	5.26	444,709	444,709	-	30 Eylül 2016	9,831,711	1,524,498	6,037,929	1,119,329	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)		
45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).		
45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).		
45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).		
46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar		
Yoktur.		
47. Diğer		
47.1 Finansal tablolardaki "diğer" ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları:		
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	1,086,044	840,915
Katılımcılardan alacaklar	136,242	81,817
Giriş aidat karşılığı	(52,708)	(57,196)
	1,169,578	865,536
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	349,634	238,064
Personel hayat ve sağlık sigortaları	112,385	18,808
Diğer	396,787	11,002
	858,806	267,874
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem gideri	35,869	8,771
	35,869	8,771
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		
Katılımcılar geçici hesabı	13,228,670	7,582,697
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	642,187	615,747
Otomatik katılım katkı payı	130,630	-
Katılımcılar cayma hesabı	92,653	42,526
Diğer	18,876	57,335
	14,113,016	8,298,305

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)**47. Diğer (Devamı)**

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016		
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler				
Satıcılara borçlar	1,132,771	899,220		
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(795)	-		
	1,131,976	899,220		
f) Diğer teknik karşılıklar - uzun vadeli				
Dengeleme karşılığı	758,563	558,714		
	758,563	558,714		
	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
g) Diğer gider ve zararlar:				
Gider vergileri	77,071	22,409	76,519	24,709
Kanunen kabul edilmeyen giderler	7,356	4,671	3,745	1,202
Diğer giderler	2,546	262	4,688	603
	86,973	27,342	84,952	26,514

- 47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

- 47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Diğer	-	-	393	213
	-	-	393	213

- 47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Personel prim karşılığı	199,699	(300,000)	-	-
Satış prim karşılığı	42,974	118,735	(196,785)	(75,422)
Kıdem tazminat karşılığı (22 no'lu dipnot)	1,483	(2,706)	(61,955)	(37,619)
İzin karşılığı	(96,600)	(291,354)	(35,983)	22,468
Satış kampanya karşılığı	(375,761)	(300,000)	(10,000)	37,000
Şüpheli alacak karşılığı (12 no'lu dipnot)	606,019	(222,917)	(373,139)	(158,374)
Diğer	(631,009)	165,981	(71,914)	(31,815)
	(253,195)	(832,261)	(749,776)	(243,762)

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

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

30 Eylül 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.