

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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.....	10-52
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	53

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	52,228,609	27,204,921
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	36,302,660	16,675,267
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	15,925,948	10,529,654
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	46,500,548	45,475,114
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2.8 ve 11	41,252,914	41,234,187
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	5,247,635	4,240,927
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		3,531,276	3,022,104
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	3,024,209	2,590,638
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,135,077)	(879,870)
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	47.1	1,642,144	1,311,336
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		561,304	1,495,451
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		561,304	1,495,451
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		151,225	25,521
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		151,225	25,521
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		2,955,588	2,520,095
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	2,063,573	1,993,250
2- Tahakkuk Etmiş Kar payı ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	892,015	526,845
G- Diğer Cari Varlıklar		1,283,475	59,282
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		1,283,475	59,282
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		107,212,025	79,802,488

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	1,439,302,344	1,049,223,595
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14, 12 ve 17	1,439,302,344	1,049,223,595
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
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Kar Payı Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	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	473,790
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	473,790
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	3,074,114	1,691,616
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	3,983,387	3,352,671
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2,799,545	1,332,745
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3,708,819)	(2,993,800)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	2,728,828	2,559,015
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	7,779,987	6,468,255
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(5,051,160)	(3,909,240)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	115,541	30,196
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	115,541	30,196
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		2,750,505	1,513,764
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	2,750,505	1,513,764
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1,448,445,112	1,055,496,335
Varlıklar Toplamı (I+II)		1,555,657,147	1,135,298,823

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2018 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 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
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		25,060,346	17,856,211
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	2,808,262	1,810,233
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19 ve 47.1	20,762,661	16,045,978
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		1,489,424	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		13,960	7,835
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	13,960	7,835
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	1,485,346	1,631,910
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	1,494,395	1,635,003
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19 ve 47.1	(9,050)	(3,093)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	13,727,879	10,219,552
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	4 ve 17	5,548,083	5,330,632
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4 ve 17	2,726,838	2,274,331
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	5,483,429	2,614,589
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4 ve 17	59,528	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	4	2,935,909	1,171,021
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		953,377	487,352
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		263,446	238,746
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	35	4,130,133	542,180
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(2,411,047)	(97,257)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	3,296,053	5,284,316
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	5,284,316	3,296,053
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		17,801	5,834
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	10,269	5,834
2- Gider Tahakkukları		7,532	-
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		48,525,557	34,188,416

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2018 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 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 17 ve 19	1,439,302,344	1,049,223,595
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 17 ve 19	1,439,302,344	1,049,223,595
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24	20,620,895	15,332,674
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	19,275,714	14,347,840
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	1,345,181	984,834
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	290,361	203,876
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	290,361	203,876
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		1,460,213,600	1,064,760,145

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	BağımsızSınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
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 Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		3,199,148	196,366
1- Yasal Yedekler	15	653,693	243,312
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	2,637,020	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(91,565)	(46,946)
D- Geçmiş Yıllar Karları		9,783,149	4,622,928
1- Geçmiş Yıllar Karları		9,783,149	4,622,928
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16,676,657)	(16,676,659)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16,676,657)	(16,676,659)
F- Dönem Net Karı	37	10,612,349	8,207,627
1- Dönem Net Karı	37	10,612,349	8,207,627
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		46,917,989	36,350,262
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1,555,657,147	1,135,298,823

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 VE 2017 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2017 - 30.09.2017
Dipnot					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		3,316,022	1,226,763	3,268,751	1,159,859
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3,265,137	1,175,878	3,242,713	1,133,822
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	4,221,178	1,812,596	3,778,806	1,321,326
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	5,863,948	2,525,314	4,895,625	1,756,453
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(1,642,769)	(712,717)	(1,116,819)	(435,127)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(956,041)	(636,718)	(536,093)	(187,504)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(1,392,670)	(887,034)	(728,332)	(277,891)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	436,629	250,316	192,240	90,386
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		50,885	50,885	-	26,037
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(3,052,530)	(850,941)	(2,928,701)	(621,051)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(325,851)	(202,767)	(627,644)	52,855
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(237,699)	(118,461)	(177,189)	(72,969)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(924,261)	(242,971)	(980,994)	(524,656)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	686,562	124,510	803,805	451,686
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(88,153)	(84,307)	(450,455)	125,824
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(20,703)	(475,912)	(1,479,095)	362,963
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(67,450)	391,605	1,028,640	(237,139)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(318,287)	(89,325)	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(23,604)	(10,350)	(22,683)	(7,934)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(2,449,974)	(582,110)	(2,148,909)	(637,789)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		65,839	34,264	(128,465)	(28,183)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		66,836	34,500	(621,237)	(519,099)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(1,649)	894	493,178	492,323
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(263,493)	(151,163)	340,050	538,808
D- Hayat Teknik Gelir		30,067,597	9,077,222	24,198,330	8,711,262
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		30,067,597	9,077,222	24,198,330	8,711,261
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	29,239,007	8,498,224	24,431,471	8,316,501
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	32,559,485	9,569,144	26,624,899	8,980,595
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-)	24	(3,320,478)	(1,070,920)	(2,193,428)	(664,094)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	828,590	578,998	(233,141)	394,760
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	1,258,333	825,099	(457,317)	501,131
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	(429,743)	(246,101)	224,176	(106,371)
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		(24,005,603)	(7,852,505)	(16,738,391)	(6,599,758)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3,175,649)	(1,125,070)	(2,704,658)	(1,071,207)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(2,811,296)	(894,137)	(2,330,471)	(554,973)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(3,914,659)	(1,041,637)	(4,318,088)	(554,973)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17	1,103,363	147,500	1,987,617	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(364,354)	(230,934)	(374,186)	(516,233)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(269,471)	(236,541)	20,525	(1,726,459)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(94,883)	5,607	(394,711)	1,210,225
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(2,550,553)	(1,318,410)	(1,143,102)	(803,387)
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(4,993,062)	(1,364,993)	(3,999,217)	(1,559,658)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(5,145,422)	(1,404,586)	(4,101,846)	(1,604,092)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(5,145,422)	(1,404,586)	(4,101,846)	(1,604,092)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı		-	-	-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		152,360	39,593	102,628	44,434
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		152,360	39,593	102,628	44,434
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı		-	-	-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(396,270)	(82,375)	(284,046)	(98,646)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(12,890,068)	(3,961,656)	(8,607,367)	(3,066,560)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		6,061,994	1,224,667	7,459,940	2,111,504
G- Emeklilik Teknik Gelir		28,946,923	10,031,846	18,670,336	6,426,788
1- Fon İşletim Gelirleri		13,603,810	5,010,619	8,934,089	3,325,052
2- Yönetim Gideri Kesintisi		10,159,394	3,518,431	6,730,730	2,075,534
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	3,545,381	1,391,431	1,995,278	733,582
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		1,636,943	514,258	1,010,239	292,620
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		1,394	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(25,580,216)	(8,190,765)	(19,174,183)	(6,402,601)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(911,327)	(408,625)	(697,029)	(255,145)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(25)	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		(24,561,600)	(7,755,966)	(18,372,370)	(6,120,303)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(85,133)	(25,782)	(77,141)	(26,368)
5- Ceza ödemeleri (-)		(22,130)	(391)	(27,643)	(784)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		3,366,706	2,243,974	(503,848)	24,178

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 VE 2017 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2017 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2017 - 30.09.2017
	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(263,493)	(226,290)	340,050	538,808
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		6,061,994	2,023,075	7,459,940	2,11,504
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		3,366,706	1,716,919	(503,848)	24,187
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		9,692,193	3,513,704	7,296,142	2,674,499
K- Yatırım Gelirleri	26	8,382,776	2,543,610	3,598,671	1,311,834
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		6,152,742	1,209,553	2,628,455	1,466,186
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		2,230,034	1,334,057	970,215	(154,352)
4- Kambiyo Karları		-	-	-	-
5- İştiraklerden Gelirleri		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(1,910,551)	(647,846)	(1,608,006)	(553,645)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	2,728
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		-	-	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(1,910,551)	(647,846)	(1,608,006)	(556,373)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(1,412,937)	(628,074)	(3,453,758)	(1,814,754)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.4	(2,257,681)	(543,108)	(1,563,411)	(1,310,216)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		22,036	9,991	13,707	10,401
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	1,225,586	48,059	(1,848,022)	(432,296)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		40,211	18,063	118,704	5,118
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(452,089)	(161,079)	(174,735)	(87,762)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	10,612,349	3,469,396	5,833,048	1,617,934
1- Dönem Karı veya Zararı		14,742,482	4,781,394	5,833,048	1,617,934
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(4,130,133)	(1,311,998)	-	-
3- Dönem Net Karı veya Zararı	37	10,612,349	3,469,396	5,833,048	1,617,934
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 VE 2017 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2017 - 30.09.2017
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1-	Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	38,747,833	30,627,933
2-	Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-
3-	Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	395,707,318	298,726,840
4-	Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	(8,012,241)	(5,817,907)
5-	Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
6-	Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	(363,121,709)	(274,857,044)
7-	Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)	63,321,201	22,283,616
8-	Faiz ödemeleri (-)	-	-
9-	Gelir vergisi ödemeleri (-)	1,274,163	-
10-	Diğer nakit girişleri	-	-
11-	Diğer nakit çıkışları (-)	(53,015,401)	(26,967,323)
12-	Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit	11,579,963	21,712,499
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1-	Maddi varlıkların satışı	14,300	3,198
2-	Maddi varlıkların iktisabı (-)	(2,165,429)	(665,202)
3-	Mali varlık iktisabı (-)	(1,025,434)	(20,253,853)
4-	Mali varlıkların satışı	-	-
5-	Vadeli katılım hesaplarından ve kira sertifikalarından alınan kar payı	8,281,361	3,612,475
6-	Alınan temettüleri	-	-
7-	Diğer nakit girişleri	-	-
8-	Diğer nakit çıkışları (-)	(1,311,732)	(1,279,831)
9-	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	3,793,066	(18,583,213)
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	-	-
6-	Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
7-	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	-	-
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E-	Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A+B+C+D)	15,373,029	3,129,286
F-	Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	27,071,177	19,670,392
G-	Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	42,444,205	22,799,678

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 VE 2017 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Para 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	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	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 artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç 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 taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	5,833,048	-	4,215,115
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	243,312	-	-	(4,866,240)	4,622,928	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2017) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	-	-	-	243,312	-	(41,637)	5,833,048	(12,053,731)	33,980,993

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar (Zararları)/ Karları	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)	40,000,000	-	-	-	-	243,312	-	(46,945)	8,207,627	(12,053,731)	36,350,262
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	(44,620)	-	-	(44,620)
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F-Sermaye taahhüt ödemesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,612,349	-	10,612,349
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	410,381	-	2,637,020	(8,207,627)	5,160,225	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	40,000,000	-	-	-	-	653,693	-	2,545,455	10,612,349	(6,893,505)	46,917,992

(*) 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 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortakları AlBaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'dir.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı"), 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") 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.

Şirket, katılım sigortacılığı faaliyetlerini 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" kapsamında Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Modeline uygun olarak gerçekleştirmektedir.

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 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017
Üst ve orta kademeli yöneticiler	12	11
Diğer personel	109	98
	121	109

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 2,540,892 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 563,437 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 1,754,727 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 586,850 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" ile söz konusu genelgede değişiklik yapan 9 Ağustos 2010 tarihli 2010/9 sayılı Genelge hükümlerini dikkate alarak dağıtmaktadır.

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2018 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup, Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

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

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

a. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **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 şu anda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.
- **TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat";** 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.
- **TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat" standardındaki değişiklikler;** 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 4, "Sigorta Sözleşmeleri" standardındaki 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 muhasebeleştirme yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme seçeneğini sağlayacaktır ve
 - 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 2018 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)

- **TFRS 2, “Hisse bazlı ödemeler” standardındaki 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 çalışanın 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.

2014-2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- TFRS 1, “Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması”; TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırılmıştır.
- TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar”; bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.
- **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.

Şirket yönetimi, yukarıdaki standart ve yorumların etkilerinin değerlendirmesini yapmış, 1 Ocak - 30 Eylül 2018 ara hesap dönemi finansal tablolarına olan etkinin önemli olmaması nedeni ile finansal tablolarına yansıtmamıştır.

b. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.

Şirket, sigorta şirketlerine sağlanan muafiyetten yararlanıyor olup, TFRS 9, TFRS 15 ve TFRS 17 ile birlikte 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulamaya başlayacaktır.

- **TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

- **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 kiralaayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralaayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralaayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını 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 kiralaayanlar 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 Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir.

2015-2017 yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

- **TFRS 3, “İşletme Birleşmeleri”;** kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
- **TFRS 11, “Müşterek Anlaşmalar”;** müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
- **TMS 12, “Gelir Vergileri”, işletme;** temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
- **TMS 23, “Borçlanma Maliyetleri”;** bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

- TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

- Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
- Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması,

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır. Yukarıdaki standart ve yorumların uygulanmasının gelecek dönemlerde Şirket'in finansal tablolarına etkilerine ilişkin 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	3-10 yıl
Özel maliyetler bedelleri	5 yıl

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2018 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2017: 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 muhasebeleşirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta ve emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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 2018 itibarıyla Şirket'in 41,252,914 TL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları sabit getirili kira sertifikalarından oluşmaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla iskonto edilmiş bedelinden muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 41,234,187 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 değerlerin 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 47.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2017: 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 2018 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 2018	30 Eylül 2017
Bankalar (14 no'lu dipnot)	36,302,660	12,591,928
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	15,925,948	10,346,427
Blokeli mevduatlar (43 no'lu dipnot) (*)	(9,549,244)	-
Vadeli katılım hesabı değerlemesi	(156,165)	(138,676)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	42,523,199	22,799,679

(*) Blokeli mevduatlardaki değişim, nakit akım tablosunda esas faaliyetlerden diğer nakit girişleri/çıkışları içerisine dahil edilmiştir.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	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 2018 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine dahil olmak için yaptığı başvuru, 7 Mart 2016 tarihinde Gümrük Bakanlığı tarafından onaylanmıştır. Söz konusu izin 27 Nisan 2016 tarihli Genel Kurul toplantısında karara bağlanmış olup, 10 Mayıs 2016 tarihli 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 2018 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 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2017: 8 adet) Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

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

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

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

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

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 2018 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)

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 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hayat ve ferdi kaza branşlarında bölüşmeli kot-par ve eksedan anlaşmaları bulunmaktadır. Şirket tarafından hayat sigortalarından sadece vefat riski ve ek teminat şeklinde güvence verilen riskler (kaza sonucu vefat, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu maluliyet, tehlikeli hastalıklar, işsizlik/kaza sonucu geçici iş göremezlik/kaza sonucu gündelik hastane vb.) üzerinden reasürans çalışması yapılmaktadır.

Ayrıca katastrofik risklere yönelik portföyün korunması amacıyla bölüşmemiz reasürans anlaşmaları yapılmaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

iv) Katılım Sigortacılığı

Katılım sigortacılığının temel amacı sigortalıların karşılıklı yardımlaşma ve dayanışma amacı ile bir araya gelmesi ve toplanan katkı paylarının riske maruz kalan kişiler tarafından kullanılmasıdır. Bu sistemde toplanan paralar yardımlaşma sandığı olarak adlandırılan prim havuzunda (risk fonu) birikir ve üye olan kişilerden (poliçe sahipleri) riskli durumda olanların zararları bu havuzdan tazmin edilir. 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik”de “Mudarebe Yönetim Modeli”, “Vekâlet Yönetim Modeli” ve “Vekâlet/Mudarebe Karması (Hibrit) Model” (“Hibrit Model” veya “Karma Model”) olmak üzere üç farklı model bulunmaktadır. Şirket, risk fonu yönetimi ve sigortayla ilgili diğer teknik ve yasal işlemler karşılığında vekalet ücreti aldığı, teknik karın tamamının katılımcılara dağıtıldığı fakat yatırım karının katılımcı ile şirket arasında önceden belirlenmiş bir oran üzerinden paylaşıldığı, Hibrit Model’i kullanmaktadır.

Danışma komitesi

Danışma komitesi, katılım sigortacılığı sisteminin işleyişinin katılım finans sistemi prensipleri ile ortak risk paylaşımı ve dayanışma esaslarına uygunluğunu takip eden komitedir.

Risk Fonu

Katkı primi ödemeleri ile bunlardan kaynaklanan gelirlerin biriktirilmesi ve tazminat ve/veya birikim ödemeleri ile yasal yükümlülükler de dahil olmak üzere yapılan harcama ve giderlerin karşılanması için oluşturulan fondur. Katılımcıların sözleşme öncesi veya sigorta sözleşmesinde açıkça bilgilendirilmesi şartıyla, söz konusu risk fonuna ilişkin bakiyenin fazla vermesi durumunda, bu tutarın;

- Katkı primlerinin düşürülmesi için kullanılması,
- Gelecekteki öngörülemeyen riskler için ihtiyat fonunun ayrılması,
- Şirketin pay almasına müsaade edilmeksizin, tamamen ya da kısmen katılımcılar arasında paylaşılması,
- Danışma komitesinin onaylayacağı başka bir şekilde değerlendirilmesi mümkündür.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2018 yılı için %22’dir (2017: %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.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2018, 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 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 muhasebeleştirmiştir (15 ve 22 no’lu dipnotlar).

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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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 2017: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat 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).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Muallak Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış 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 ve Maliye Bakanlığı 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 2018 tarihi itibarıyla hayat branşı için net 1,194,723 TL ve hayat dışı branşı için net 332,624 TL olmak üzere toplam 1,527,347 TL tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: Hayat branşı için net 1,020,502 TL ve Hayat dışı branşı için net 338,788 TL olmak üzere toplam 1,359,290 TL) (17 no'lu dipnot).

Şirket, faaliyetlerine 2014 yılında başladığından, muallak hasar tazminat karşılıkları ile ilgili 30 Eylül 2018 ve daha önceki tarihler itibarıyla yapılan hesaplamalarda, tüm branşlar için, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'de yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınmıştır. Ayrıca, yeni faaliyete başlanan branşlar için muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, her dönem sonunda branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlenir. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında ve muallak tazminat karşılığı hesabında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır. Bu çerçevede, ayrılan muallak tazminat karşılığının, bu karşılıkların konusu olan dosyalara ilişkin olarak tüm gider payları da dahil olmak üzere gerçekleşmiş olan tazminat bedeli toplamına oranı olan muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranını gösterir. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100'ün üstünde olması halinde, bu oran ile %100 oranı arasındaki fark, cari dönem muallak tazminat karşılığı ile çarpılarak yeterlilik oranı fark tutarı bulunur. Yeterlilik oranı fark tutarı her bir branş için ayrı ayrı ilave edilerek cari yılda ayrılacak nihai muallak tazminat karşılığı hesaplanır. Mali yıl sonu yapılan çalışma ile Şirket'in brüt muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı bulunmakta olup, net muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı bulunmamaktadır (17 no'lu dipnot).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Dengeleme Karşılığı

Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2018 tarihi itibarıyla 1,345,181 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 984,834 TL) (17 no'lu dipnot).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliği uyarınca Şirket, her hesap dönemi sonunda risk fonu için genel kabul görmüş aktüeryal ve katılım finans prensiplerine uygun şekilde bakiye hesaplaması yapmaktadır. Şirket, risk fonunun fazla vermesi durumunda, bakiyenin %15'ini (31 Aralık 2017: %50) ihtiyat fonu olarak (gelecekteki öngörülemez riskler için ayrılan ihtiyat fonu) ayırdıktan sonra kalan bakiyeyi ikramiye ve indirimler karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hayat ve hayat dışı branşlarda toplam 5,483,429 TL tutarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2017: 2,614,589 TL). İhtiyat fonunun muhasebeleştirme esasları 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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 2017: 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

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.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına 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 dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

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

- Bireysel sigortalarında; sigortalı yaşı, sigorta bedeli, sigorta süresi dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarında; gruptaki kişi sayısına, grubun çalışma alanına ve sigortanın zorunlu veya ihtiyari olmasına göre varsa alınması gerekli sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık, meslek ve ikametgahı 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 ve hangi amaçla sigorta talep ettiğine yönelik bilgi ve belgeler.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Hayat		
- Ecelen vefat	7,808,013,955	6,917,074,061
- Kaza sonucu maluliyet	6,078,433,310	4,771,133,306
- Kritik hastalıklar	1,022,702,225	1,005,170,000
- Hastalık sonucu maluliyet	307,685,010	5,616,000
- Kaza sonucu tedavi masrafları	50,205,110	36,009,000
- Kaza sonucu vefat	5,040,000	4,350,000
- İşsizlik, geçici iş görememezlik, hastane gündelik	1,065,835	220,565
- Kaza Sonucu Gündelik	399,300	-
Ferdi kaza		
- Kaza sonucu maluliyet	4,472,324,782	3,452,299,809
- Kaza sonucu vefat	4,472,324,782	3,452,269,809
- Kaza sonucu tedavi masrafları	153,618,850	120,940,377
- Kaza sonucu gündelik tazminat	810,775	632,226
	24,372,623,933	19,765,715,153

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

Mortalite Riski:

Gerçekleşen ölüm tazminatlarının, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürüne göre uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Ayrıca ürün bazında hasar prim oranlarına göre, tarifeler üzerinde gerekli değişiklikler yapılmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 2001 Unisex ve TRSH 2010 mortalite tablosunu kullanmaktadır.

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

(a) Piyasa riski

i. Kur riski

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

30 Eylül 2018 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 291,089 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 181,881 TL yüksek/düşük).

30 Eylül 2018 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 96,913 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 41,016 TL yüksek/düşük).

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 2018 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 73,953 TL daha yüksek/düşük olacaktı (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 68,062 TL yüksek/düşük).

(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 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	22,252,085	-	-	-	22,252,085
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,808,262	-	-	-	2,808,262
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	2,935,909	-	-	-	2,935,909
Diğer borçlar	1,494,395	-	-	-	1,494,395
	29,490,652	-	-	-	29,490,652

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 (Devamı)

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	16,045,978	-	-	-	16,045,978
Şigortacılık faaliyetlerinden borçlar	1,810,233	-	-	-	1,810,233
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	1,171,021	-	-	-	1,171,021
Diğer borçlar	1,635,003	-	-	-	1,635,003
	20,662,235	-	-	-	20,662,235

Beklenen nakit akımları

30 Eylül 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	3,009	156,392	6,799,741	12,316,572	19,275,714
Kazanılmamış primler karşılığı - net	283,544	5,174,539	-	-	5,458,083
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	5,483,429	-	-	5,483,429
Muallak tazminat karşılığı	2,726,838	-	-	-	2,726,838
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1,345,181	1,345,181
Diğer teknik karşılıklar - net	59,528	-	-	-	59,528
	3,072,919	10,814,360	6,799,741	13,661,753	34,348,773

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Matematik karşılıklar - net	1,401	93,883	5,111,106	9,141,450	14,347,840
Kazanılmamış primler karşılığı - net	253,875	5,076,757	-	-	5,330,632
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	-	2,614,589	-	-	2,614,589
Muallak tazminat karşılığı	2,274,331	-	-	-	2,274,331
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	984,834	984,834
	2,529,607	7,785,229	5,111,106	10,126,284	25,552,226

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

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen dövizde 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.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 (Devamı)

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 ve Maliye Bakanlığı'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 2018 tarihli asgari gerekli özsermayesi 17,053,215 TL olup (31 Aralık 2017: 17,046,907 TL); Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 29,864,774 TL fazla durumdadır (31 Aralık 2017: 20,288,189 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: 1,910,551 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 647,846 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017:1,608,006 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 556,373 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 768,632 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 251,057 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 701,690 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 242,879 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1,141,919 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 396,789 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 906,316 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 313,494 TL).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 2,203,583 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 27,500 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 665,202 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 250,228 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 106,066 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 15,109 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 6,324 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: Yoktur)

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3,352,671	676,942	(46,225)	3,983,388
Özel maliyetler	1,332,745	1,526,642	(59,841)	2,799,546
	4,685,416	2,203,584	(106,066)	6,782,934
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2,178,854)	(413,196)	13,956	(2,578,094)
Özel maliyet bedelleri	(814,946)	(355,436)	39,656	(1,130,726)
	(2,993,800)	(768,632)	53,612	(3,708,820)
Net defter değeri	1,691,616			3,074,114
	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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2018	İlaveler	30 Eylül 2018
Maliyet:			
Haklar ve yazılımlar	6,468,255	1,311,732	7,779,987
	6,468,255	1,311,732	7,779,987
Birikmiş itfa payı:			
Haklar ve yazılımlar	(3,909,240)	(1,141,919)	(5,051,159)
	(3,909,240)	(1,141,919)	(5,051,159)
Net defter değeri	2,559,015		2,728,828
	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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükler)

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2,033,326	2,026,439
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1,456,256	1,618,589
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	348,082	197,371
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	(10,269)	(5,834)

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
--	---------------------------	-----------------------------	---------------------------	-----------------------------

Reasürans Gelirleri/(Giderleri)

Ödenen tazminatlar reasürör payı	1,789,925	272,010	2,791,422	451,686
Matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	150,711	38,699	104,337	45,287
Alınan komisyonlar	221,177	189,002	28,733	13,905
Check up giderleri reasürans payı	32,376	10,544	26,391	8,144
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	6,886	4,215	416,416	(15,985)
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesi	(4,435)	891	(787)	1,149
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(162,333)	397,212	633,929	973,086
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(4,963,247)	(1,783,637)	(3,310,247)	(1,099,221)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	41,252,914	41,234,187
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		
- Kira sertifikaları	4,247,635	4,240,927
- Yatırım fonları	1,000,000	-
	46,500,549	45,475,114

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde bulunan kira sertifikalarının ortalama vadeleri 13 aydır ve ağırlıklı ortalama katkı payı oranı %16.0 dır (31 Aralık 2017:ortalama vadeleri 18 ay ve ortalama katkı payı oranı %12.2'dir). Bloke finansal varlıklara ilişkin detaylar 43 nolu dipnotta verilmiştir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

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 2017: 473,790 TL) (45.2 no'lu dipnot).

<i>Menkul kıymetler</i>	30 Eylül 2018		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	39,773,571	41,009,102	41,252,914
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,100,588	4,247,635	4,247,635
Yatırım fonları			
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,000,000	1,000,000	1,000,000
	44,874,159	46,256,737	46,500,549

<i>Menkul kıymetler</i>	31 Aralık 2017		
	Maliyet Değeri	Makul Değer	Kayıtlı Değer
Kira sertifikaları			
Vadeye kadar elde tutulacak	39,857,990	40,014,182	41,234,187
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,100,588	4,240,927	4,240,927
	43,958,578	44,255,109	45,475,114

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 2017: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2018					
	Vadesiz	1 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5-10 yıl	Toplam
Kira sertifikaları						
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	22,935,001	6,701,706	10,349,801	1,266,405	41,252,914
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	3,611,539	-	636,096	-	4,247,635
Yatırım fonları						
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
	1,000,000	26,546,540	6,701,706	10,985,897	1,266,405	46,500,549
	31 Aralık 2017					Toplam
	1 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl			
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	20,202,418	1,530,749	19,501,020	41,234,187		
- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	4,240,927	4,240,927		
	20,202,418	1,530,749	23,741,947	45,475,114		

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 2018	31 Aralık 2017
Sigortalılardan alacaklar	3,024,209	2,590,638
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (kısa vadeli) (47 no'lu dipnot)	1,728,756	1,358,748
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (uzun vadeli)	1,439,302,344	1,049,223,595
Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı	(1,135,077)	(879,870)
Emeklilik faaliyetlerinden alacak karşılığı (47 no'lu dipnot)	(86,612)	(47,412)
Esas faaliyetlerden alacaklar – net	1,442,833,620	1,052,245,699

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 2017: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar

Sigortalılardan alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Vadesi geçmiş	2,655,324	2,219,499
3 aya kadar	227,420	240,853
3 - 6 ay arası	112,947	108,395
6 ay - 1 yıl arası	28,518	21,891
	3,024,209	2,590,638

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
3 aya kadar	1,524,138	1,339,629
	1,524,138	1,339,629

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	879,870	916,956
Dönem için net değişim (47.4 no'lu dipnot)	255,207	(69,006)
Dönem sonu - 30 Eylül	1,135,077	847,950

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Bankalar	36,302,660	16,675,267
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	15,925,948	10,529,654
	52,228,609	27,204,921

Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	2,611,956	1,726,854
- vadesiz mevduatlar	1,659	-
TL mevduatlar		
- vadeli katılma hesabı	29,557,339	12,383,020
- vadesiz mevduatlar	4,131,706	2,565,393
	36,302,660	16,675,267

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9,549,244 TL tutarındaki vadeli katılma hesabı, Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke edilmiştir (31 Aralık 2017: Yoktur) (43 no'lu dipnot).

Yabancı para banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	200	274,330	1,196	1,643,292
Avro	66	139,366	463	968,664
			1,659	2,611,956

	31 Aralık 2017			
	Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli
ABD Doları	-	340,241	-	1,283,355
Avro	-	98,217	-	443,499
			-	1,726,854

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılırler. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine 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 2018 tarihi itibarıyla yasal yedeklerinin tutarı 653,693 TL'dir (31 Aralık 2017: 243,312 TL).

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

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

	1 Ocak 2018		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2018	
	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 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
	40,000,00	40,000,000	-	-	-	-	40,000,000	40,000,000

Özel Fonlar (Yedekler)

Şirket, 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Hibrit Modele göre uyguladığı katılım sigortacılığı kapsamında, gelecekte öngörüleemeyen riskler için ek ihtiyat fonu ayırmaktadır. Söz konusu fon, finansal tablolarda "Özel Fonlar (Yedekler)" hesabı altında izlenmekle birlikte hiçbir suretle ve Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmelik uyarınca Şirket sermayedarlarına/üyelerine temettü olarak dağıtılamayacak olup dağıtılabılır kar hesabında dikkate alınmayacaktır. Söz konusu hesaplama yıl sonlarında yasal hesapların kesinleşmesine takiben yapılmakta olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2,637,020 TL tutarında ek ihtiyat fonu bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplamalar sonucunda 506,277 TL tutarındaki bakiyeyi ihtiyat fonu olarak sınıflandırmayı öngörmektedir.

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

Aktüeryal kazanç/(kayıp):

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	(46,946)	24,182
Aktüeryal kayıptaki değişim (22 no'lu dipnot)	(55,774)	(82,273)
Eksi - Aktüeryal kazançlardaki değişimin vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	11,155	16,454
Dönem sonu - 30 Eylül	(91,565)	(41,637)

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 2018	31 Aralık 2017
Hayat branşı için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	22,995,991	16,861,132
Hayat branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	21,668,192	13,591,765
Hayat dışı branşı tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	2,512,756	1,852,041
Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot)	1,502,317	1,818,064

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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2018		2017	
	Poliçe Adedi	Matematik karşılık	Poliçe Adedi	Matematik karşılık
Dönem başı - 1 Ocak	68,364	14,347,840	50,698	8,773,354
Dönem için yazılan poliçeler	18,147	6,108,843	23,338	5,075,588
Çıkışlar	(12,225)	(1,030,258)	(8,185)	(769,185)
Matematik karşılığı reasürör payı		(348,082)		(177,720)
Dönem Sonu	74,286	19,275,714	65,851	12,902,037

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Hayat	15,273,544,745	12,739,572,932
Ferdi Kaza	9,099,079,188	7,026,142,221
	24,372,623,933	19,765,715,153

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Emeklilik Yatırım Fonları	Birim Fiyatlar 30 Eylül 2018	Birim Fiyatlar 31 Aralık 2017
(KEB) Alternatif Standart Eyf	0.014168	0.013085
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	0.014146	0.013210
(KEF) Alternatif Altın Ayf	0.025146	0.017513
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	0.014852	0.013469
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	0.016464	0.014304
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	0.014718	0.015459
(KTZ) OKS Standart Fonu	0.010869	-
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	0.019979	0.013221
(KEY) Başlangıç Fonu	0.012221	0.011029
(KET) OKS Atak Fonu	0.010850	-
(KEZ) OKS Agresif Fonu	0.010894	-

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

	30 Eylül 2018	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	36,429,927,303	516,139,210
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	15,383,993,711	217,621,975
(KEF) Alternatif Altın Eyf	7,765,713,222	195,276,625
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	9,778,522,017	145,230,609
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	6,306,397,931	103,828,536
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	6,290,931,539	92,589,930
(KTZ) OKS Standart Fonu	6,551,629,262	71,209,658
(KES) Alternatif ikinci esnek Eyf	3,392,548,347	67,779,723
(KEY) Başlangıç Fonu	2,340,217,821	28,599,802
(KET) OKS Atak Fonu	47,701,850	517,565
(KEZ) OKS Agresif Fonu	46,696,413	508,711
Toplam	94,334,279,416	1,439,302,344

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

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

	31 Aralık 2017	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar TL
(KEB) Alternatif Standart Eyf	33,131,615,895	433,527,194
(KEA) Alternatif Katkı Eyf	12,767,865,086	168,663,498
(KEF) Alternatif Altın Eyf	5,598,094,836	98,039,435
(KEG) Alternatif Esnek Eyf	8,301,802,526	111,816,978
(KEK) Grup Alternatif Altın Esnek Eyf	5,448,371,839	77,933,511
(KEH) Büyüme Amaçlı Alternatif Hisse Eyf	4,708,472,249	72,788,272
(KES) Alternatif İkinci Esnek Eyf	2,334,001,440	30,857,833
(KEY) Başlangıç Fonu	5,040,971,435	55,596,874
Toplam	77,331,195,306	1,049,223,595

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2018					
	Dönem içinde giren Adet	Dönem içinde giren TL	Dönem içinde ayrılan Adet	Dönem içinde ayrılan TL	Mevcut Adet	Mevcut TL
Ferdi	57,842	52,729,073	23,117	88,133,070	197,443	987,733,098
Grup	213,810	40,567,991	139,831	66,327,367	292,086	451,569,205
	271,652	93,297,064	162,948	154,460,537	489,529	1,439,302,303

	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

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	57,842	54,997,034	54,997,034	17,309	22,008,711	22,008,711
Kurumsal	213,810	39,598,865	39,597,712	106,423	17,624,999	17,624,107
	271,652	94,595,899	94,594,746	123,732	39,633,710	39,632,818

	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	90,453	41,789,764	41,787,931

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

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

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	1,557	20,448,959	20,448,959	401	5,781,034	5,781,034
Kurumsal	10,523	3,198,670	3,198,670	4,312	1,170,636	1,170,636
	12,080	23,647,629	23,647,629	4,713	6,951,670	6,951,670

	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	484,235	484,235
	2,475	22,178,727	22,178,727	366	4,363,070	4,363,070

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 2017: 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 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı	Police Sayısı	Brüt Katılım Payı	Net Katılım Payı
Bireysel	23,117	73,460,808	68,832,953	7,056	29,599,719	27,691,509
Kurumsal	139,831	64,830,824	63,264,722	64,505	26,479,906	25,795,767
	91,387	82,212,007	78,610,399	71,561	56,079,625	53,487,276

	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	334,610,224	4,303	12,215,512	11,392,962
Kurumsal	168,972	37,514,313	36,700,598	43,754	12,366,106	12,054,291
	182,433	74,401,678	71,310,813	48,057	24,581,618	23,447,253

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

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	10,780	9,799,299	9,799,299	5,698	3,442,291	3,442,291
Grup	27,095	12,261,296	12,261,296	3,014	3,606,266	3,606,266
	37,875	22,060,595	22,060,595	8,712	7,048,557	7,048,557

	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

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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)

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

	1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018			1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018		
	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Police Sayısı	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	2,738	444,916	444,916	1,253	(236,262)	(236,262)
Grup	17,204	200,152	200,152	11,078	(86,260)	(86,260)
	19,942	645,068	645,068	12,331	(322,522)	(322,522)

	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

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2017: Yoktur).

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2,323,081	(1,408,040)	915,041
Ödenen tazminatlar	(4,838,919)	1,789,925	(3,048,994)
Cari dönem muallakları	2,391,080	(1,191,589)	2,126,413
Dönem sonu - 30 Eylül	(124,758)	(800,704)	(7,540)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,792,014	(264,667)	1,527,347
Dönem sonu - 30 Eylül	1,667,256	(1,065,371)	1,519,807

	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
Dönem sonu - 30 Eylül	2,771,168	(2,300,865)	457,098
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	1,443,127	(184,396)	1,258,731
Dönem sonu - 30 Eylül	4,214,295	(1,797,823)	1,715,829

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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):

Kazanılmamış primler karşılığı

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	7,357,071	(2,026,439)	5,330,632
Net değişim	134,332	(6,886)	(127,446)
Dönem sonu - 30 Eylül	7,491,404	(2,033,326)	5,458,088

	2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4,430,159	(945,377)	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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 2,063,573 TL (31 Aralık 2017: 1,993,250 TL) ve 10,268 TL (31 Aralık 2017: 5,834 TL) olup, bilançoda "Ertelenmiş Üretim Giderleri" ve "Ertelenmiş Komisyon Gelirleri" hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı:

	2018					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	925,690	-	925,690	59,147	-	59,147
Net değişim	336,742	-	336,742	23,604	-	23,604
Dönem sonu - 30 Eylül	1,262,430	-	1,262,430	82,751	-	82,751

	2017					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	526,974	-	526,974	31,740	-	31,740
Net değişim	284,046	-	284,046	22,683	-	22,683
Dönem sonu - 30 Eylül	811,018	-	811,018	54,426	-	54,426

Hayat - Uzun süreli ürünler iştiraa gider payı karşılığı:

	2018					
	Hayat			Hayat dışı		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-	-	-	-
Net değişim	59,528	-	59,528	-	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	59,528	-	59,528	-	-	-

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla iştiraa gider payı karşılığı bulunmamaktadır.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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:

	2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2,614,589	-	2,614,589
Net değişim	2,868,840	-	2,868,840
Dönem sonu - 30 Eylül	5,483,429	-	5,483,429

	2017		
	Brüt	Reasürans payı	Net
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

Matematik karşılıklar:

	Matematik Karşılık	
	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	14,545,211	8,846,737
Yeni yazılan poliçeler ve kapitali artırılan sigortalar	6,108,843	5,002,205
Portföy artışı toplamı	20,654,054	13,848,942
İştiralalar (-)	(738,518)	(654,392)
Fesih ve iptaller	(127,405)	(100,537)
Riskin gerçekleşmesi sonucunda sona erenler (-)	(3,228)	(8,400)
Portföy Azalışı	(163,107)	(5,857)
Portföy azalışı toplamı	(1,032,258)	(769,186)
Brüt matematik karşılık	19,623,796	13,079,757
Matematik karşılığı reasürör payı	(348,082)	(177,720)
Dönem sonu - 30 Eylül	19,275,715	12,902,037

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	22,252,085	16,045,978
Araçlara ve sigortalılara borçlar	1,497,208	1,810,233
Personele borçlar	13,960	7,835
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	10,268	5,834
Toplam kısa vadeli borçlar	23,773,521	17,869,880
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	1,494,395	1,635,003
Diğer çeşitli borçlar reeskontu(-) (47.1 no'lu dipnot)	(9,050)	(3,093)
Toplam diğer borçlar	1,485,345	1,631,910
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	1,439,302,344	1,049,223,595
Toplam uzun vadeli borçlar	1,439,302,344	1,049,223,595

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda % 22 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2017: % 20). 2.18 no'lu dipnotta belirtilen söz konusu kanun kapsamında Şirket, 2018, 2019 ve 2020 yılları içinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden %22, sonraki yıllar için ise %20 oranlarından ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
İkramiye ve indirimler karşılığı	5,483,429	2,614,589	1,206,354	522,918
Satış kampanya karşılığı	2,744,716	1,400,000	603,837	308,000
Dengeleme karşılığı	1,345,181	984,834	269,036	196,967
Personel prim karşılığı	1,350,000	1,094,190	297,000	240,722
Kullanılmamış izin karşılığı	531,893	481,337	117,016	105,894
Şüpheli alacak karşılığı	1,275,606	927,282	280,633	204,002
Personel satış primi karşılığı	446,959	235,586	98,331	51,829
Kıdem tazminatı karşılığı	290,361	203,876	58,072	40,775
Diğer karşılıklar	318,860	275,811	69,036	58,900
	13,787,005	8,217,505	2,999,315	1,730,007
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(1,130,952)	(1,081,215)	(248,810)	(216,243)
	(1,130,952)	(1,081,215)	(248,810)	(216,243)
Net ertelenmiş vergi varlıkları			2,750,505	1,513,764

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.

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1,513,764	3,206,094
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (35 no'lu dipnot)	1,225,586	(1,848,022)
Ozkaynak altında muhasebeleştirilen çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan aktüeryal kayıpların ertelenmiş vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	11,155	16,455
Dönem sonu - 30 Eylül	2,750,505	1,374,527

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	290,361	203,876
	290,361	203,876

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 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 TL (31 Aralık 2017: 4,732.48 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Yıllık iskonto oranı (%)	4.69	4.23
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	89.35	88.74

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, 1 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olan 5,434.42 TL (1 Ocak 2018: 5,001.76 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	203,876	100,424
Cari hizmet maliyeti	109,833	23,439
Kar payı maliyeti	17,467	5,525
Ödenen tazminatlar	(96,591)	(30,446)
Aktüeryal kayıp	55,775	41,176
Dönem sonu - 30 Eylül	290,361	140,118

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Bilançoda maliyet giderleri karşılığında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Satış kampanya karşılığı	2,543,298	1,400,000
Personel prim karşılığı	1,350,000	1,094,190
İzin karşılığı	531,893	481,337
Personel satış primi karşılığı	446,959	235,586
Diğer	412,166	84,940
	5,284,316	3,296,053

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	32,559,485	(3,320,478)	29,239,007	9,569,144	(1,070,920)	8,498,224
Ferdi kaza	5,380,570	(1,449,509)	3,931,061	2,041,936	(519,457)	1,522,479
	37,940,055	(4,769,987)	33,170,068	11,611,080	(1,590,377)	10,020,703

	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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2018 itibarıyla 3,545,381 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 1,391,431TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 1,995,278 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 733,583 TL) tutarında bireysel emeklilik giriş aidatı geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Kira sertifikaları gerçekleşen gelirler	4,678,320	2,391,458	2,399,478	1,400,680
Kira sertifikaları değerlendirme gelirleri	662,271	(302,085)	774,300	(263,702)
Katılma hesabı değerlendirme gelirleri	1,567,762	703,929	195,916	109,351
Katılma hesabı kar payı gelirleri	1,370,619	988,224	225,015	91,544
Yatırım fonları gerçekleşen gelirleri	103,802	67,876	-	-
Yatırım fonları değerlendirme gelirleri	-	(268)	-	-
	8,382,774	3,849,133	3,624,709	1,337,873

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2017: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Emeklilik	24,646,733	7,781,748	18,372,370	6,069,530
- Hayat	12,890,068	3,961,656	8,607,367	3,066,560
- Hayat dışı	2,449,974	582,110	2,148,909	637,789
	39,986,775	12,325,514	29,128,646	9,773,879

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Üretim komisyonu giderleri	13,680,789	4,301,298	10,608,186	3,784,654
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	12,906,393	3,731,716	9,291,703	2,922,682
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	3,049,020	858,390	2,473,183	859,664
Pazarlama satış giderleri	2,148,965	584,634	1,189,865	420,149
Kira giderleri	2,025,422	852,204	1,278,169	428,495
Bilgi işlem giderleri	1,616,780	570,515	1,234,143	450,509
Aidat giderleri	424,339	137,692	255,697	85,346
Danışmanlık giderleri	363,320	125,556	260,565	92,505
Eğitim giderleri	180,253	60,725	212,854	104,785
Diğer	3,577,945	1,089,235	2,220,573	701,382
	39,973,225	12,311,964	29,204,938	9,850,171

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Maaş ödemesi	9,450,148	2,705,654	7,032,213	2,154,567
Sosyal sigortalar kurumu primi işveren payı	1,290,909	400,934	929,035	320,707
Satış personeli başarı primi	789,303	179,803	374,477	156,108
Hayat ve sağlık sigortası	463,139	176,095	262,894	91,928
Yemek parası	427,684	141,099	343,095	118,483
Diğer	485,210	128,131	349,991	80,891
	12,906,393	3,731,716	9,291,705	2,922,684

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 2017: Yoktur).

35. Gelir Vergileri

Finansal tablolarda gösterilen ertelenmiş vergi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Ertelenmiş vergi:				
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları (-)	(4,130,133)	(1,825,870)	-	-
Vergilendirilebilir geçici farkların değişiminden kaynaklanan vergi geliri/(gideri)	1,225,586	749,444	(1,848,022)	(432,296)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri (-)	(2,904,547)	(1,076,426)	(1,848,022)	(432,296)
		30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	
Vergi karşılığı		4,130,133	542,180	
Peşin ödenen vergiler (-)		(2,411,047)	(97,257)	
Net vergi borcu		1,719,086	444,923	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2018 ve 2017 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 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017
Vergi öncesi kar	18,773,242	11,450,560
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(4,130,113)	(2,290,112)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve vergi düzeltmelerinin etkisi	(93,907)	(20,408)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	1,225,586	(1,848,022)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2018 itibarıyla yatırım gelirlerinden kaynaklı kur farkı gelir/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: 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 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Net dönem karı	10,612,349	3,824,784	5,833,048	1,617,933
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
Hisse başına kazanç (Kr)	26.53	9.56	14.58	4.04

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

42. Riskler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu yedi adet davanın Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (faiz ve diğer giderler dahil) 744,047 TL'dir (31 Aralık 2017: Bir adet dava, 204,136 TL).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kira sertifikaları	13,627,785	15,409,829
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	9,549,244	-
	23,177,029	15,409,829
Verilen teminat mektupları	55,000	55,000
	55,000	55,000

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2017: 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 2018	31 Aralık 2017
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	1,460,022	888,073
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	601,030	536,142
	2,061,052	1,424,215

b) Yazılan primler

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	383,099	(1,010)	300,001	47
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	104,920	998	111,079	-
	488,019	12	411,080	47

c) Brüt ödenen komisyonlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	10,065,817	3,232,603	7,096,651	2,479,646
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.	3,872,540	1,363,370	3,873,753	1,282,281
	13,938,357	4,595,973	10,970,404	3,761,927

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:

	30 Eylül 2018	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar			
							(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	30 Eylül 2018	14,462,553	4,135,101	12,976,199	2,445,203
	5.56	473,790	473,790	-	30 Eylül 2018	14,462,553	4,135,101	12,976,199	2,445,203

	31 Aralık 2017	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar			
							(%)	Defter Değeri	Endekslenmiş Maliyet
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.56	473,790	473,790	-	31 Aralık 2017	11,248,720	3,375,435	12,950,738	576,949
	5.56	473,790	473,790	-	31 Aralık 2017	11,248,720	3,375,435	12,950,738	576,949

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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 2017: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Dipnotlarda belirtilen hususlar dışında raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan her hangi bir olay bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
a) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	1,544,359	1,238,415
Katılımcılardan alacaklar	184,397	120,333
Giriş aidat karşılığı	(86,612)	(47,412)
	1,642,144	1,311,336
b) Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem giderleri	597,310	497,351
Personel hayat ve sağlık sigortaları	154,660	19,292
Hasar fazlası reasürans giderleri	41,000	-
Diğer	99,045	10,202
	892,015	526,845
c) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		
Bilgi işlem gideri	115,541	30,196
	115,541	30,196
d) Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		
Katılımcılar geçici hesabı	21,443,342	15,241,170
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	563,894	575,277
Katılımcılar cayma hesabı	90,912	58,258
Diğer	153,983	171,273
	22,252,131	16,045,978
e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		
Satıcılara borçlar	1,494,395	1,635,003
Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)	(9,050)	(3,093)
	1,485,345	1,631,910

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 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):

f) Diğer teknik karşılıklar - uzun vadeli

Dengeleme karşılığı	1,345,181	984,834
	1,345,181	984,834

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
--	---------------------------	-----------------------------	---------------------------	-----------------------------

g) Diğer gider ve zararlar:

Gider vergileri	339,299	171,528	77,071	22,409
Kanunen kabul edilmeyen giderler	65,721	800	7,356	4,671
Sabit kıymet satış zararları	36,254	-	-	-
Diğer giderler	10,815	4,743	2,546	262
	452,089	177,071	86,973	27,342

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 toplamı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

47.4 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık gelirleri/(giderleri):

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Şüpheli alacak karşılığı (12 no'lu dipnot)	(255,207)	(687,153)	606,019	(222,917)
Personel prim karşılığı	(255,810)	(450,000)	199,699	(300,000)
Satış prim karşılığı	(211,372)	(141,708)	42,974	118,735
Kıdem tazminat karşılığı	(30,710)	(936)	1,483	(2,706)
İzin karşılığı	(50,556)	84,090	(96,600)	(291,354)
Satış kampanya karşılığı	(1,088,769)	(444,930)	(375,761)	(300,000)
Diğer	(365,255)	(295,044)	(631,009)	165,981
	(2,257,681)	(1,935,681)	(253,195)	(832,261)

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

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

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtımını olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.