

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015

ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARI

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|--------------|
| BİLANÇOLAR..... | 1-5 |
| GELİR TABLOLARI..... | 6-7 |
| NAKİT AKIŞ TABLOLARI..... | 8 |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI | 9 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 10-67 |
| EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI | 68 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| I- Cari Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
|--|--------------------------|--|---|
| A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 14 | 23.815.045 | 8.837.576 |
| 1- Kasa | | - | - |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12 ve 14 | 18.931.220 | 4.801.510 |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12 ve 14 | 4.883.825 | 4.036.066 |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | 11 | 248.734.026 | 294.397.838 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.8 ve 11.1 | 123.709.916 | 144.925.328 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 2.8 ve 11.1 | 125.024.110 | 149.472.510 |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 2.8, 11.1 ve 12.1 | 1.836.000 | 2.187.272 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 ve 12.5 | 185.703 | 222.489 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1,12.5 ve 21 | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | 12.1 | 751.099 | 876.805 |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 899.198 | 1.087.978 |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 ve 12.5 | 156.543 | 156.543 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 ve 12.5 | (156.543) | (156.543) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | 45 | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 4.365 | 4.365 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 4.365 | 4.365 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | 204.574 | 1.568.041 |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri | 17.15 | 186.281 | 323.784 |
| 2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 18.293 | 1.244.257 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 222.475 | 1.875.863 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | 196 | 50.443 |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | 35 | 222.279 | 1.825.420 |
| 3- Ertelemiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | - | - |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | - | - |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 274.816.485 | 308.870.955 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| II- Cari Olmayan Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
|--|-----------------|--|---|
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | 130.793.818 | 85.653.271 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | 2.14,17.5 ve 19 | 130.793.818 | 85.653.271 |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | - | - |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | 398.730 | 398.730 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | 45.2 | 398.730 | 398.730 |
| 2- İştirakler | | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | 2,5 ve 6 | 18.962 | 28.380 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 4- Makine ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar | 6 | 608.584 | 628.304 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | | - | - |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | | - | - |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | | - | - |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (589.622) | (599.924) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 2,7 ve 8 | 77.272 | 44.322 |
| 1- Haklar | 8 | 3.203.113 | 3.153.553 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (3.125.841) | (3.109.231) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | | - | - |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | - | - |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | | 2.250.211 | 366.765 |
| 1- Etkatif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 2.18, 21 ve 35 | 2.250.211 | 366.765 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 133.538.993 | 86.491.468 |
| VARLIKLAR TOPLAMI (I+II) | | 408.355.478 | 395.362.423 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
|--|-------------------|--|---|
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | 4 ve 19 | 5.424.374 | 4.864.269 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 4, 10 ve 19 | 679.830 | 522.411 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | 4 ve 19 | 4.744.544 | 4.341.858 |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar, Borç Senetleri Reeskontu(-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | 320.312 | 854.983 |
| 1- Ortaklara Borçlar | 12.2 ve 45 | 219 | 219 |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | 4.109 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | 45 ve 47.1 | 320.093 | 850.655 |
| D- Diğer Borçlar | | 1.039.417 | 856.398 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | 12.3 | 909.643 | 743.068 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 19 | 129.774 | 113.330 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 20.641.466 | 13.842.426 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 2.208.278 | 2.208.162 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | - | - |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 16.249.579 | 9.585.609 |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | 2.24, 4, 17 ve 21 | - | 2.037.405 |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net | | 2.183.609 | 11.250 |
| F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 467.657 | 2.530.776 |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar | | 312.560 | 253.959 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 125.542 | 110.799 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | | 29.555 | 66.000 |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 2.18 ve 35 | - | 2.100.018 |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları | | 4.190.558 | 3.185.814 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 2.20 ve 23 | 4.190.558 | 3.185.814 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 19 | 528.781 | 531.599 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 17.15 ve 19 | 225.688 | 204.458 |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | 47.1 | 303.093 | 327.141 |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | 736.171 | 436.954 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | 47.1 | 736.171 | 436.954 |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 33.348.736 | 27.103.219 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
|---|------------------------|--|---|
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelemiş 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, 17.5 ve 19 | 130.793.818 | 85.653.271 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | 2.14, 17.5 ve 19 | 130.793.818 | 85.653.271 |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar, Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alınan Depozito Ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 138.861.868 | 169.620.762 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net | 2.24, 4, 17.2 ve 17.15 | 135.368.414 | 158.676.161 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net | 2.8 ve 17.15 | 3.493.454 | 10.944.601 |
| F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | 351.177 | 294.162 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.19, 21 ve 22 | 351.177 | 294.162 |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 270.006.863 | 255.568.195 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| V- Özsermaye | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2014 |
|---|------------|--|---|
| A- Ödenmiş Sermaye | 15 | 62.975.000 | 62.975.000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13 ve 15 | 62.975.000 | 62.975.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | | - | - |
| 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 | | 43.584.398 | 49.468.276 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 15.761.614 | 15.651.403 |
| 2- Statü Yedekleri | | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | 15 | 23.779.134 | 23.641.612 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | - | - |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 2.8 ve 15 | 4.058.093 | 10.119.570 |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | | (14.443) | 55.691 |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | - | - |
| E-Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | - | - |
| F-Dönem Net Karı | 37 | (1.559.519) | 247.733 |
| 1- Dönem Net Karı | | - | 247.733 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | (1.559.519) | - |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | 104.999.879 | 112.691.009 |
| ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI (III+IV+V) | | 408.355.478 | 395.362.423 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

| I-Teknik Bölüm | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız |
|---|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | Denetimden | Denetimden | Denetimden | Denetimden |
| | | Geçmemiş | Geçmemiş | Geçmemiş | Geçmemiş |
| | | 01.01.2015- | 01.07.2015- | 01.01.2014- | 01.07.2014- |
| | | 30.09.2015 | 30.09.2015 | 30.09.2014 | 30.09.2014 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 66.708 | 8.877 | 48.246 | 20.837 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 66.475 | 8.658 | 48.160 | 20.803 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+) | 24 | 51.112 | 4.641 | 28.804 | 16.850 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 83.529 | 16.426 | 55.556 | 12.259 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 24 | (32.417) | (11.785) | (26.752) | 4.591 |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | | - | - | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17,16 | 15.363 | 4.017 | 19.356 | 3.953 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+) | 17,16 | 7.503 | 412 | 25.266 | 4.496 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (-) | 17,16 | 7.860 | 3.605 | (5.909) | (542) |
| 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 | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 233 | 219 | 86 | 34 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (-/+) | | 233 | 219 | 86 | 34 |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri | | - | - | - | - |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider(-) | | (21.857) | (6.191) | (71.794) | (57.619) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (57.987) | (5.796) | (11.786) | (14.957) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-) | | (43.737) | - | (218.868) | (6.765) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (43.737) | - | (219.935) | (6.765) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - | 1.067 | - |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (14.250) | (5.796) | 207.082 | (8.192) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-/+) | | (38.150) | (14.519) | 188.027 | (8.302) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-) | | 23.900 | 8.723 | 19.055 | 110 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) | | 66.596 | - | (23) | - |
| 4- Faaliyet Giderleri | 32 | (34.948) | (5.512) | (79.259) | (48.838) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 5.004 | 5.118 | 19.274 | 6.176 |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 5.004 | 5.118 | 19.274 | 6.176 |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler | | (520) | - | - | - |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | (520) | - | - | - |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı | | (21.762) | (63.928) | (23.548) | (36.782) |
| D- Hayat Teknik Gelir | | 48.929.715 | 19.533.447 | 41.783.069 | (5.194.009) |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 17.861.082 | 6.733.767 | 27.741.079 | 8.331.804 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak) | 24 | 17.876.561 | 6.264.367 | 27.648.679 | 8.038.675 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler | 24 | 18.464.118 | 6.534.599 | 28.211.967 | 8.243.650 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler | 24 | (587.557) | (270.232) | (563.288) | (204.975) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+) | 17,16 | (15.479) | 469.400 | 92.400 | 293.129 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+) | 17,16 | (31.410) | 398.160 | 157.396 | 309.330 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (-) | 17,16 | 15.932 | 71.241 | (64.996) | (16.201) |
| 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- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | 30.970.871 | 12.771.410 | 13.878.221 | (13.572.116) |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 97.762 | 28.270 | 167.280 | 46.304 |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | 97.762 | 28.270 | 167.280 | 46.304 |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+) | | - | - | (3.510) | - |
| E- Hayat Teknik Gider | | (59.416.686) | (22.616.879) | (48.479.429) | 767.847 |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (66.193.382) | (16.894.526) | (65.301.825) | (20.036.822) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-) | | (59.543.661) | (16.315.258) | (65.040.438) | (17.310.065) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (59.963.386) | (16.315.258) | (65.054.283) | (17.323.846) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı | | 419.725 | - | 13.846 | 13.782 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) | | (6.649.721) | (579.268) | (261.387) | (2.726.757) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | (6.308.845) | (597.998) | (434.204) | (2.804.895) |
| 1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | (340.876) | 18.730 | 172.817 | 78.138 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) | | - | (383.772) | (492.115) | (451.997) |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı | | - | (383.772) | (492.115) | (451.997) |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı | | - | - | - | - |
| 3- Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) | | 23.302.743 | 19.810 | 33.624.322 | 6.150.377 |
| 3.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 23.302.743 | 19.810 | 33.624.322 | 6.150.377 |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-) | | 17.677.608 | 817.045 | 24.857.592 | 5.276.524 |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar) | | 5.625.136 | (797.234) | 8.766.730 | 873.853 |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı | | - | - | - | - |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı | | - | - | - | - |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) | | (177.297) | (96.083) | (226.573) | (70.400) |
| 5- Faaliyet Giderleri | 32 | (13.109.418) | (4.322.727) | (16.083.235) | (5.942.740) |
| 6- Yatırım Giderleri | | (3.239.334) | (939.581) | (3) | 21.119.429 |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - | - | - |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat | | (10.486.971) | (3.083.432) | (6.696.359) | (4.426.162) |
| G- Emeklilik Teknik Gelir | | 3.241.002 | 1.136.261 | 2.113.076 | 707.416 |
| 1- Fon İşletim Gelirleri | | 1.340.172 | 506.305 | 645.764 | 265.302 |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi | | 673.394 | 239.612 | 416.193 | 159.816 |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri | | 1.168.149 | 366.269 | 737.892 | 282.300 |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi | | 58.822 | 24.075 | - | - |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri | | - | - | 301.644 | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | 465 | - | 11.585 | - |
| H- Emeklilik Teknik Gideri | | (6.964.327) | (2.392.550) | (7.108.504) | (807.047) |
| 1- Fon İşletim Giderleri | | (76.690) | (29.136) | (36.265) | (15.001) |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri | | - | - | (20.893) | - |
| 3- Faaliyet Giderleri | 32 | (6.544.710) | (2.271.514) | (6.934.062) | (767.372) |
| 4- Diğer Teknik Giderler | | (342.927) | (91.900) | (117.283) | (24.673) |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik | | (3.723.325) | (1.256.289) | (4.995.427) | (99.630) |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2015- 30.09.2015 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2015- 30.09.2015 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2014- 30.09.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2014- 30.09.2014 |
|--|---------------|---|---|---|---|
| II-Teknik Olmayan Bölüm | Dipnot | | | | |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı | | (21.762) | (63.928) | (23.548) | (36.782) |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat | | (10.486.971) | (3.083.430) | (6.696.359) | (4.426.161) |
| I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik | | (3.723.325) | (1.256.289) | (4.995.427) | (99.630) |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | (14.232.058) | (4.403.647) | (11.715.334) | (4.562.573) |
| K- Yatırım Gelirleri | 26 | 15.126.464 | 23.794 | 24.742.338 | 9.771.424 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 10.143.532 | 3.117.990 | 10.633.135 | 4.350.158 |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | 26 | 1.271.897 | 504.820 | 1.786.109 | 917.853 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | | (2.311.095) | (2.311.095) | (1.080.731) | (2.031.143) |
| 4- Kambiyo Karları | 26 ve 36 | 6.021.118 | (1.287.954) | 13.403.728 | 6.534.553 |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 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 | 26 | 1.012 | 32 | 97 | 3 |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (919.607) | 5.369.721 | (12.153.468) | (5.606.261) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-) | | (18.576) | (4.242) | (82.680) | (25.497) |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | | - | 1.172.455 | - | - |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | (1.488) | (1.488) |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - | - | - |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (870.822) | 4.210.076 | (12.027.628) | (5.565.305) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 6.1 - 6.3 | (30.210) | (8.569) | (41.672) | (13.971) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (1.534.317) | (798.812) | (589.455) | (1.231.739) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47,5 | (2.087.608) | (820.104) | (1.492.798) | (536.210) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 35 | 350.544 | 19.693 | 892.258 | (703.000) |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | | 202.723 | 1.563 | 12.062 | 7.639 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | | 24 | 39 | (977) | (168) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-) | | - | - | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | | (1.559.519) | 191.056 | 284.080 | (693.052) |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı | | (1.559.519) | 191.056 | 284.080 | (1.629.150) |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-) | 35 | - | - | (725.793) | 936.099 |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | (1.559.519) | 191.056 | (441.714) | (693.052) |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

| | | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
|---|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Dipnot | 01.01.2015-30.09.2015 | 01.01.2014-30.09.2014 |
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 24.112.275 | 18.433.311 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 48.570.329 | 35.170.087 |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (72.378.638) | (51.895.462) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | (52.104.874) | (40.120.158) |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | (51.800.908) | (38.412.222) |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | (222.279) | (1.754.493) |
| 10. Diğer nakit girişleri | | 3.467.264 | 1.972.580 |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (18.092.183) | (14.939.250) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | (66.648.106) | (53.133.385) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | 6 | 23.902 | 380.944 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | 6 | (4.183) | (4.431) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | (8.372.572) | (1.038.163) |
| 4. Mali varlıkların satışı | | 45.663.812 | 43.938.324 |
| 5. Alınan faizler | | 11.415.429 | 12.419.244 |
| 6. Alınan temettüleri | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | 27.738.858 | 15.481.584 |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | (98.346) | (2.066.652) |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 76.366.900 | 69.110.850 |
| 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 / (azalış) (A12+B9+C7+D) | | 5.150.296 | 1.376.100 |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 8.831.405 | 11.055.942 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 23.700.495 | 28.409.507 |

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 VE 2014 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

| | Sermaye | İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Karı (veya zararı) | Geçmiş Yıllar Zararları (-) | Toplam |
|--|------------|--------------------------------------|--------------------------|--|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------|
| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | | | | | | | | | | |
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2013) | 62.975.000 | - | 3.109.377 | - | - | 14.730.744 | - | 9.834.275 | 14.895.475 | - | 105.544.871 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (31/12/2013) | 62.975.000 | - | 3.109.377 | - | - | 14.730.744 | - | 9.834.275 | 14.895.475 | - | 105.544.871 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda Değer Artışı | - | - | 3.381.440 | - | - | - | - | - | - | - | 3.381.440 |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı | - | - | - | - | - | - | - | - | (441.714) | - | (441.714) |
| I-Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Yedeklere Transfer | - | - | - | - | - | 920.659 | - | 13.974.816 | (14.895.475) | - | - |
| IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014) | 62.975.000 | - | 6.490.817 | - | - | 15.651.403 | - | 23.809.092 | (441.714) | - | 108.484.597 |
| (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | | | | | | | | | | |
| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem | | | | | | | | | | | |
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2014) | 62.975.000 | - | 10.119.570 | - | - | 15.651.403 | - | 23.697.303 | 247.733 | - | 112.691.009 |
| II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (31/12/2014) | 62.975.000 | - | 10.119.570 | - | - | 15.651.403 | - | 23.697.303 | 247.733 | - | 112.691.009 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda değer artışı | - | - | (6.061.477) | - | - | - | - | (70.134) | - | - | (6.131.611) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.559.519) | - | (1.559.519) |
| I-Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Yedeklere transfer | - | - | - | - | - | 110.211 | - | 137.522 | (247.733) | - | - |
| IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2015) | 62.975.000 | - | 4.058.093 | - | - | 15.761.614 | - | 23.764.691 | (1.559.519) | - | 104.999.879 |
| (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | | | | | | | | | | |

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

İlişikteki dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ana ortağı Axa Holding A.Ş. olup nihai ana ortağı Axa SA'dır.

Axa Hayat Sigorta A.Ş.'nin ana ortağı olan Axa Holding A.Ş.'nin ortaklarından Axa SA ve OYAK arasında 5 Şubat 2008 tarihinde imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde OYAK'ın Axa Oyak Holding A.Ş.'deki hisselerinin tamamı Axa Mediterranean Holding SA'ya devredilmiştir. İlgili hisse devrinin geçerli kılınması için Rekabet Kurumu ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") tarafından verilen resmi izinleri takiben Şirket'in 12 Ağustos 2008 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. olan ticari unvanı Axa Hayat Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili unvan değişikliği 12 Ağustos 2008 tarihinde tescil ettirilmiştir. Şirket'in ana ortağı olan Axa Oyak Holding A.Ş.'nin ticari unvanı da aynı tarihte Axa Holding A.Ş. olarak değiştirilmiş ve tescil ettirilmiştir.

16 Ekim 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan 28 no'lu karar sonucunda, Şirket'in hayat sigortası şirketi statüsünden hayat ve emeklilik şirketi statüsüne geçişine ve bu dönüşüm ile ilgili olarak işlemlerin başlatılmasına karar verilmiş, 16 Şubat 2009 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan 5 no'lu karar ile Şirket'in sağlık portföyünün Axa Sigorta A.Ş.'ye devri ile ilgili çalışmaların başlatılması karara bağlanmıştır. Şirket, sağlık portföy devri ile ilgili gerekli dokümanları 15 Haziran 2009 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na teslim etmiştir. Hazine Müsteşarlığı devir işlemine 25 Ağustos 2009 tarihli yazısıyla izin vermiş olup, söz konusu devir 10 Eylül 2009 tarihli portföy devir sözleşmesine istinaden 31 Ekim 2009 tarihli finansal tablolar üzerinden gerçekleştirilmiştir. Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Mayıs 2010 tarih ve 23749 sayılı izni ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 14 Mayıs 2010 ve 2709 sayılı izni gereğince Şirket'in Axa Hayat Sigorta A.Ş. olan ticari unvanı Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili unvan değişikliği 29 Haziran 2010 tarihinde tescil ettirilmiştir.

Şirket, emeklilik branşında faaliyet gösterebilmek amacıyla Hazine Müsteşarlığı'na 18 Ağustos 2010 tarihinde ruhsat başvurusunda bulunmuş, 1 Şubat 2011 tarihinde de ruhsat denetimine tabi tutulmuştur. Şirket, 5 Mayıs 2011 tarihinde emeklilik branşı faaliyet ruhsatını almış ve faaliyet ruhsatını 24 Mayıs 2011 tarihinde tescil ettirmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2015 itibarıyla kurucusu olduğu 9 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 9 adet).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 1995 yılı Mart ayında İstanbul'da kurulmuş olup, 1995 yılı Temmuz ayında faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in tescil edilmiş adresi Meclis-i Mebusan Cad. No: 15, 34433 Salıhpazarı/İstanbul'dur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu yanı sıra 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile söz konusu kanunlar ile ilgili resmi bildirimleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, 1.1. no'lu dipnotta açıklandığı üzere hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık faaliyetlerini sürdürmekte olup, 2011 yılında bireysel emeklilik alanında faaliyetlerine başlamıştır.

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Üst ve orta kademelı yöneticiler | 5 | 4 |
| Diğer personel | 61 | 57 |
| Toplam | 66 | 61 |

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1.032.615 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 218.670 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 1.193.445 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 201.514 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 tarafından hayat ve hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini alt branşlara dağıtırken, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklarının ortalamasını dikkate almıştır.

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

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri ile bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana olan değişiklikler 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 Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu 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 ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden "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 ("Konsolidasyon Tebliği") 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu Türkiye Muhasebe Standartları (TMS)'leri oluşturmak ve yayımlamakla ve TMS'lerin uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir. 13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" uyarınca; 660 sayılı KHK'da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS'yi uygular. KGK tarafından yayınlanan finansal tablo örnekleri, 19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar dışında TMS'yi uygulamakla yükümlü olan şirketlerin hazırlayacakları finansal tablolara örnek teşkil eder.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uygulanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2015 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).

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 19 – Tanımlanmış Fayda Planları: Çalışan Katkıları (Değişiklik)

TMS 19'a göre tanımlanmış fayda planları muhasebeleştirilirken çalışan ya da üçüncü taraf katkıları göz önüne alınmalıdır. Değişiklik, katkı tutarı hizmet verilen yıl sayısından bağımsız ise, işletmelerin söz konusu katkıları hizmet dönemlerine yaymak yerine, hizmetin verildiği yılda hizmet maliyetinden düşerek muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik, 1 Temmuz 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS/TFRS'lerde Yıllık iyileştirmeler

KGK, Eylül 2014'de '2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler' ve '2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler' ile ilgili olarak aşağıdaki standart değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler 1 Temmuz 2014'den itibaren başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Yıllık iyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler:

Hakediş koşulları ile ilgili tanımlar değişmiş olup sorunları gidermek için performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesindeki özkaynak olarak sınıflanmayan koşullu bedel, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında olsun ya da olmasın sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerinden ölçülerek kar veya zararda muhasebeleşir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu şekildedir: i) Faaliyet bölümleri standardın ana ilkeleri ile tutarlı olarak birleştirilebilir/ toplulaştırılabilir. İi) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yönetici'sine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

TMS 16.35(a) ve TMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik ile i) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların da TFRS 3'ün kapsamında olmadığı ve ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Karar Gerekçeleri

TFRS 13'deki portföy istisnasının sadece finansal varlık, finansal yükümlülüklere değil TMS 39 kapsamındaki diğer sözleşmelere de uygulanabileceği açıklanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul ve sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflanmasında TFRS 3 ve TMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012’de ve Şubat 2015’de yapılan değişikliklerle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9’a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları KGK tarafından kabul edildikten sonra değerlendirecektir.

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri’nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS’de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS’lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS’lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27’de Değişiklik)

Şubat 2015’de Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27’de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları TFRS 9 uyarınca maliyet değeriyle veya TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, geçmişe dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup, erken uygulama açıklanmalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklikler

Şubat 2015’de, TFRS 10 ve TMS 28’deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3’te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. İşletmelerin bu değişikliği, 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için ileriye dönük olarak uygulamaları gerekmektedir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28’de Değişiklik)

Şubat 2015’de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28’de değişiklikler yapmıştır: Değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 1: Açıklama İnisiyatifi (TMS 1'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TMS 1'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayrıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Bu değişiklikler 1 Ocak 2016 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişikliklerin Şirket'in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, Şubat 2015'de "TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi"ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gereçekler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerinde değişiklik
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ilişkin açıklama
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – iskonto oranına ilişkin bölgesel pazar sorunu
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – bilginin 'ara dönem finansal raporda başka bir bölümde' açıklanması

Bu değişiklik 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereçekleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

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

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

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014’te UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS 15’e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014’te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar’ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran “kendi kredi riski” denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden ‘kendi kredi riski’ ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in “TMS 27- Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 dönemleri itibarıyla sadece Türkiye’de ve üç raporlanabilir bölümde (hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık ve bireysel emeklilik) faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.4 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 varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların gerçeğe uygun değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise gerçeğe uygun değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara 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 ve hızlandırılmış amortisman yöntemleri kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

| | |
|------------------------|----------|
| Demirbaş ve tesisatlar | 3-10 yıl |
| Özel maliyet bedelleri | 3-5 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, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal ve hızlandırılmış amortisman yöntemleri ile amortisman tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no'lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3 ila 5 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "Satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar ile ikrazlar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar elde etme maliyeti 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 gerekli gördüğü durumlarda 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 araçların finansal bünyeleri, finansal olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Karşılık giderleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre aksine sözleşme bulunmadıkça bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarına ilgili tarifenin, iştirak tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden varsa değer düşüklüğü ayrılarak takip edilmektedir. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir (12 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket tarafından elde tutulan bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların riski sigortalıya ait portföye dahil olanlarından etkin faiz yöntemi ile hesap edilerek bulunan faiz gelirleri ve kur farkı gelir ve gideri "Hayat Branşı Yatırım Gelirleri" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar (Devamı):

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özsermaye içindeki "Finansal varlıkların değerlemesi" hesabında izlenmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kazançların Şirket'e ait olmayan değerlendirilmesine karşılık farklarına tekabül eden 632.300 TL (31 Aralık 2014: 8.215.807 TL), uzun vadeli sigortacılık teknik karşılıkları altında "Diğer Teknik Karşılıklar" hesap kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot). Söz konusu finansal varlıklar elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden finansal varlıklarda tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmamaktadır (11 no'lu dipnot).

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 ve 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 reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2014 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankalar | 18.931.220 | 24.999.799 |
| Kredi kartı alacakları | 4.883.825 | 3.517.130 |
| Eksi - Faiz tahakkukları | (114.550) | (107.332) |
| Toplam | 23.700.495 | 28.409.597 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.13 Sermaye

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

| Sermayedarın Adı | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Pay Oranı | Pay Tutarı | Pay Oranı | Pay Tutarı |
| Axa Holding A.Ş. | %99,99 | 62.972.529 | %99,99 | 62.972.529 |
| Diğer | %0,01 | 2.471 | %0,01 | 2.471 |
| Toplam | %100,00 | 62.975.000 | %100,00 | 62.975.000 |

Cari ve önceki dönem içerisinde sermaye artışı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler, aşağıda da anlatıldığı gibi ferdi kaza ve hayat branşlarındaki sigorta sözleşmeleridir.

Hayat Dışı Sigortalar (Ferdî Kaza)

Ferdî kaza sigorta sözleşmeleri, kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan sözleşmelerdir. Kazaen vefat teminatının yanında kazaen maluliyet, işsizlik ya da geçici maluliyet, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunulmaktadır.

Hayat Sigortaları

Hayat sigortası sözleşmeleri birikimli ve risk (birikimsiz) olarak ikiye ayrılır. Şirket bu sigortayla, bir kimsenin belirli bir süre içinde veya sözleşmede belirtilen şart ve haller içinde ölümü veya o kimsenin sözleşmede belirtilen belli bir süreden fazla yaşaması ihtimalini ya da her iki ihtimali beraber sigorta edebilir. Hayat branşında yazılan birikim ve risk sözleşmeleri ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

i) *Birikime Yönelik Sigortalar:*

Birikimli Hayat Sigortası

Birikimli hayat sigortası ürünleri yatırım amaçlı, birikim ağırlıklı ve en az 10 yıllık sigorta poliçeleridir. En az 10 yıllık süre sonunda oluşan birikimler poliçe sahibine ödenir. Beklenmedik bir yaşam kaybı durumundaysa, vefat teminatı güvence sağlar. En az 3 yıllık primi ödenmiş birikim poliçelerinde iştirah ve ikraz hakkı vardır. Ayrıca ödenen primlerden yapılacak olan kesintilerle, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları da sigorta kapsamına alınabilir. Birikimli poliçelerde garanti edilen teknik faizin üzerinde getiri kazanıldığı takdirde, poliçe sahipleri kar payından yararlanır. Şirket yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde birikimli hayat sigorta sözleşmelerinin tamamını sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

ii) *Korumaya Yönelik Sigortalar:*

Yıllık Hayat

Yıllık hayat sigortası, sigortalının karşılaştığı 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, iştirah ve ikraz hakkı bulunmamaktadır. Grup ve ferdi olarak satılabilir.

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 - 20 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve teminat tuarının değişimine (aylık azalan, yıllık azalan, süre boyunca sabit) göre değişir.

Kredi Hayat

Kredi hayat sigortası, sigortalının kredi geri ödeme süresi içinde karşılaşılabileceği ve poliçe üzerinde belirtilmiş vefat veya maluliyet vb. risklere karşı güvence sağlar. Sigorta süresi içerisinde poliçede belirtilen riskin gerçekleşmesi durumunda kredi borcu kredi hayat sigortası tarafından karşılanır. Poliçeler genellikle sadece vefat teminatını içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup primler alınan kredi miktarına, yaşa, cinsiyete ve teminat tutarının değişimine (aylık azalan, yıllık azalan, süre boyunca sabit) göre değişir.

Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır

Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 9 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 9 adet Emeklilik Yatırım Fonu).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, katılımcılardan alacaklar ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır (47.1 no'lu dipnot). 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. 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla söz konusu tutarlar aşağıdaki gibidir:

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri (Devamı)

ii) Risk Poliçeleri (Devamı):

| | <u>30 Eylül 2015</u> |
|-------------------------------|------------------------------|
| Saklayıcı şirketten alacaklar | 130.793.818 |
| Katılımcılara borçlar | 130.793.818 |
| | <u>31 Aralık 2014</u> |
| Saklayıcı şirketten alacaklar | 85.653.271 |
| Katılımcılara borçlar | 85.653.271 |

Bireysel emeklilik sistemi borçları, önceki paragrafta 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 veya sabit masraf payı 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.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, sedan şirket ve reasürör şirket(ler) tarafından karşılıklı olarak imzalanan bir veya daha fazla branşı ve teminatı kapsayabilen ve her iki tarafın uyması gereken teknik ve mali koşulları içeren sözleşmelerdir.

Şirket'in 2015 ve 2014 yılları içerisinde geçerli olan reasürans politikası ve anlaşmaları aşağıda özetlenmiştir:

Şirket'in 2015 ve 2014 yıllarında, hayat ve ferdi kaza branşlarında eksedan reasürans anlaşması ve bu branşlarda konservasyonunu katastrofik olaylara karşı koruyan hasar fazlası anlaşması ile koruma sağlamıştır.

Eksedan anlaşması kapsamında, ilgili anlaşmada tanımlı konservasyon ve trete limitlerinin ilgili riske uygulanmasıyla oluşan oranlarda, tretede tanımlı prim bazında reasürör(ler)e prim devri yapılır ve aynı oranlarda hasar tahsil edilir. Hasar fazlası anlaşmada ise, sene başında belirlenmiş ve reasürör ile mutabık kalınan hasar fazlası primleri reasüröre yıl içinde iki eşit taksitte ödenir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2015 yılı için %20’dir (2014: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlara 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.

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

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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFÉ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFÉ artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2014 ve 2015 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelemiş Vergi

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

Ertelemiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Kıdem tazminatı karşılığı" ve "Maliyet giderleri karşılığı" hesaplarında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no'lu dipnot).

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti 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 risk primleri 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 gelirlere 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 dönem 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.

Hayat Branşı Yatırım Gelirleri

Hayat branşındaki fon geliri, dönem içinde yapılan yatırımlardan elde edilen gelirin verimlilik oranı doğrultusunda hesaplanmakta ve hayat branşı yatırım gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü Gelirleri

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.22 Finansal Kiralamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Hayat Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik karşılıkları (Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş teknik faiz oranı kadar asgari gelir garantisi bulunan ve bir yıldan uzun süreli risk teminatı içeren) ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara yükümlülüklerini göstermektedir.

Matematik karşılıklar, hayat branşı ile işgal eden sigorta şirketlerinin gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garanti ettikleri tazminatlar için ayırdıkları karşılıktır. Şirket'in hayat branşında akdedilen hayat sigorta sözleşmeleri uyarınca tahsil edilen safi primlerden gider payı yada idare ve tahsil masrafları, ölüm (mortalite) risk primi ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılık olarak ayrılmaktadır. Matematik karşılıklarının hesaplanması yurtdışında hazırlanan ölüm istatistikleri dikkate alınarak Türk sigorta şirketleri için geçerli olan cari tablolar kullanılarak yapılmaktadır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için kar payı karşılığı ayrılmaktadır (17 no'lu dipnot).

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenen Üretim Gideri ve Komisyon Gelirleri

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

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, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. 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.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) (4 ve 17 no'lu dipnotlar).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Şirket, hayat branşı için bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı ayırması gerekmektedir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bu bedellerle ilgili olarak son beş yıla ait sonuçları dikkate almış ve 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3.463.457 TL (31 Aralık 2014 brüt: 1.483.062 TL, net: 1.417.145 TL) tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplamıştır.

Şirket, hayat branşı için Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge (2015/28) doğrultusunda 30.09.2015 itibarıyla hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı ile 30.06.2015 itibarıyla finansal tablolara yansıtılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı arasındaki farkın %5'ini dikkate almış olup, ilgili tutarı 30.06.2015 itibarıyla finansal tablolara yansıtılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarına ekleyerek 30.09.2015 finansal tablolarına gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı olarak 3.324.289 TL (net: 3.195.039 TL) yansıtılmıştır.

Şirket, hayat dışı ferdi kaza branşı için tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki farkı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleşirmektedir.

Şirket, ferdi kaza branşı için AZMM hesaplamasına ilişkin olarak portföy yapısına en uygun yöntemin hangisi olduğunu değerlendirerek "Standart Zincir" yöntemini seçmiş ve bu yöntemle göre 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla brüt olarak bulunan sonuç ile; bu tarih itibarıyla yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarına bağlı olarak hesaplanan net tutarı dikkate almıştır. Şirket ilgili AZMM hesaplamasında büyük hasar elemesi yapmamıştır.

Şirket, ferdi kaza branşı için 30 Eylül 2015 finansal tablolarına gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı olarak 3.429 TL (net: 1.500 TL) yansıtılmıştır (31 Aralık 2014 brüt: eksi 21.864 TL, net: eksi 9.727 TL).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, ikramiye ve indirim uygulamasında bulunmaları durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarını finansal tablolarına yansıtma zorundadırlar.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

İkramiye ve İndirimler Karşılığı (Devamı)

Şirket 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hayat branşında kara iştirak teknik esasları doğrultusunda hesapladığı Hayat branşında ve ferdi kaza branşlarında ikramiye ve indirimler karşılığı hesaplanmamıştır. Daha önceki dönemlerde hesaplanmış olan rakamlar diğer teknik karşılıklar hesabına aktarılmıştır. (31 Aralık 2014: Hayat branşında 1.970.792 TL ve ferdi kaza branşında 66.613 TL olmak üzere toplam 2.037.405 TL)

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin" sektör duyurusu uyarınca hayat ve emeklilik şirketleri, deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminat verdikleri sigorta sözleşmeleri için 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Hayat Branşı için 2.861.114 TL (31 Aralık 2014: 2.728.771 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için 40 TL (31 Aralık 2014: 23 TL) olmak üzere toplam 2.861.154 TL (31 Aralık 2014: 2.728.794 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir. Şirket, mali zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir.

Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikası uyarınca aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

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

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

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| Hayat | 4.191.707.599 | 4.563.258.238 |
| Ferdi kaza | 252.008.209 | 243.413.317 |
| Toplam | 4.443.715.808 | 4.806.671.555 |

Şirket'in fiyatlandırma politikalarına bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıda anlatılmıştır:

Mortalite Riski:

Gerçekleşen ölüm hasarlarının, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürüne göre uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Ayrıca ürün bazında hasar prim oranlarına göre, tarifeler üzerinde gerekli değişiklikler yapılmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 53-58, CSO 80 veya CSO 2001 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

Teknik Faiz Riski:

Birikimli hayat ürünlerinde sigortalılara minimum "teknik faiz oranı" kadar faiz garanti edilmektedir. Şirket, piyasa faiz oranlarının garanti edilen faiz oranından düşük olması durumunda teknik faiz riskine maruz kalacaktır. Bununla birlikte Şirket, tüm hayat sigortası portföyünü dikkate aldığı bu portföyden gelecekte elde edeceği karların piyasa faiz oranlarındaki muhtemel azalış sonucunda oluşabilecek kayıplardan daha fazla olacağını öngörmektedir.

Şirket'in birikimli ürünleri için garanti ettiği faiz oranları ve matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

| Ürün döviz cinsi | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| | Garanti edilen faiz oranı (%) | Matematik karşılıklar (TL) | Garanti edilen faiz oranı (%) | Matematik karşılıklar (TL) |
| TL (*) | 3 | 1.964.674 | 3 | 2.434.402 |
| TL (*) | 6 | 20.650.596 | 6 | 34.721.242 |
| TL (*) | 9 | 29.794.239 | 9 | 31.840.204 |
| ABD Doları (**) | 1 | 268.308 | 1 | 217.624 |
| ABD Doları (**) | 2,5 | 62.502.871 | 2,5 | 64.756.662 |
| Euro (**) | 1 | 104.047 | 1 | 66.113 |
| Euro (**) | 2,5 | 7.878.632 | 2,5 | 11.366.644 |
| Toplam (İratlar dahil) | | 123.163.367 | | 145.402.890 |

(*) Şirket 2003 yılı sonundan itibaren %9, 2009 yılı sonundan itibaren de %6 teknik faiz garantili poliçe üretimini durdurmuştur. 2010 yılı başından itibaren üretilen poliçeler %3 teknik faiz garantisi içermektedir.

(**) Şirket 2009 yılı sonundan itibaren %2,5, teknik faiz garantili poliçe üretimini durdurmuştur. 2010 yılı başından itibaren üretilen poliçeler %1 teknik faiz garantisi içermektedir.

Şirket'in mevcut finansal varlık getirileri aşağıdaki gibidir:

| Ürün döviz cinsi | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--------------------------------|---|--------------------|---|--------------------|
| | Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı | Bilanço değeri | Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%) | Bilanço Değeri |
| Devlet tahvili-TL | 8,46 | 141.224.922 | 7,73 | 178.543.489 |
| Eurobond - ABD Doları | 7,35 | 86.101.341 | 6,00 | 85.117.532 |
| Eurobond - Euro | 4,76 | 10.209.479 | 4,37 | 8.753.875 |
| Vadeli mevduatlar - TL | 11,19 | 14.364.701 | 9,82 | 11.113.250 |
| Vadeli mevduatlar - ABD Doları | 2,18 | 10.220.313 | 2,08 | 9.730.851 |
| Vadeli mevduatlar - Euro | 1,85 | 5.213.623 | 1,32 | 5.726.156 |
| Toplam | | 267.334.379 | | 298.985.154 |

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıkları, 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 faiz oranı riski, nakit akımı faiz 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.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski

Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlıkları ve yükümlülüklerinin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmaktadır.

30 Eylül 2015 tarihinde değişken faizli finansal varlıklarına uygulanan piyasa faiz oranı %1 yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ilgili döneme ait vergi öncesi kar 513.347 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 355.438 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

ii. Kur riski

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi net varlıklar 613.208 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 59.216 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi net varlıklar 2.848.178 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 1.169.063 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ABD Doları ve Euro birlikte %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi Şirket'in döviz cinsinden banka mevduatı ve satılmaya hazır finansal varlıkları dolayısıyla, kur değişikliklerinin Şirket'in özsermaye hesapları arasında yer alan "Finansal varlıkların değerlemesi" hesabı ve vergi öncesi kar 11.174.476 TL (31 Aralık 2014: 10.932.841 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

iii. Fiyat riski

Şirket'in finansal varlıkları, Şirket'i fiyat riskine maruz bırakmaktadır. Şirket emtea fiyat riskine maruz değildir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Piyasa fiyatları %5 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi net varlıklar 12.007.429 TL (31 Aralık 2014: 13.620.745 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

(b) Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar, sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, yönetim tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no'lu dipnotta yapılmıştır.

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle devlet iç borçlanma senetleri, Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, gerçeğe uygun 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 tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımı göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar iskonto edilmemiş nakit akışlarıdır:

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışları | | | | | |
|---|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
| 30 Eylül 2015 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | - | 679.830 | - | - | 679.830 |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar | - | 4.744.544 | - | - | 4.744.544 |
| Diğer çeşitli borçlar | 129.774 | - | - | - | 129.774 |
| Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler | 736.171 | - | - | - | 736.171 |
| Toplam | 865.945 | 5.424374 | - | - | 6.290.319 |

| Beklenen nakit akışları | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 30 Eylül 2015 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Matematik karşılıklar | 8.541.218 | 24.895.635 | 74.533.795 | 27.397.765 | 135.368.413 |
| Muallak hasar karşılığı – net (*) | 14.748.950 | 488.110 | 718.583 | 293.937 | 16.249.580 |
| İkramiye ve indirimler karşılığı – net | - | 2.082.359 | - | - | 2.082.359 |
| Kazanılmamış primler karşılığı – net | 156.173 | 2.140.669 | - | - | 2.296.842 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 2.861.154 | 2.861.154 |
| Toplam | 23.446.341 | 29.606.774 | 75.252.378 | 30.552.856 | 158.858.348 |

(*)Muallak tazminat karşılıkları tahmin edilen ödeme tarihleri göz önüne alınarak vade dağılımına tabi tutulmuş olup muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları | | | | | |
|---|----------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| 31 Aralık 2014 | 3 ay kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | - | 522.411 | - | - | 522.411 |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar | - | 4.341.858 | - | - | 4.341.858 |
| Diğer çeşitli borçlar | 113.330 | - | - | - | 113.330 |
| Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler | 436.954 | - | - | - | 436.954 |
| Toplam | 550.284 | 4.864.269 | - | - | 5.414.553 |

| Beklenen nakit akımları | | | | | |
|--|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2014 | 3 ay kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Matematik karşılıklar | - | - | 128.755.300 | 29.920.861 | 158.676.161 |
| Muallak hasar karşılığı - net (*) | 8.947.440 | 306.002 | 311.574 | 20.593 | 9.585.609 |
| İkramiye ve indirimler karşılığı - net | 1.162.427 | 874.978 | - | - | 2.037.405 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net | 132.971 | 2.075.191 | - | - | 2.208.162 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 2.728.794 | 2.728.794 |
| Toplam | 10.242.838 | 3.256.171 | 129.066.874 | 32.670.248 | 175.236.131 |

(*)Muallak tazminat karşılıkları tahmin edilen ödeme tarihleri göz önüne alınarak vade dağılımına tabi tutulmuş olup muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Ayrıca, Şirket diğer hasarların ödeme dönemlerini geçmiş dönemlerde gerçekleşen ödeme sürelerini dikkate alarak tahmin etmiştir. Muallak hasarlar karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır. İkramiye ve indirimler karşılığının müteakip dönemlerde yapılacak olan ödemelerin bir kısmı yukarıdaki tabloda uzun vadeli olarak sınıflandırılmış olmakla birlikte karşılığın tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır. Matematik karşılıkların tamamı bilançoda uzun vadeli olarak sınıflandırılmıştır. Dengeleme karşılığı bilançoda uzun vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir.

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklar

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

Finansal yükümlülükler

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

*Sermaye yönetimi**

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2015 tarihli asgari gerekli özsermayesi 11.147.838 TL (31 Aralık 2014: 12.520.909 TL)'dir. 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 100.001.618 TL fazladır (31 Aralık 2014: 102.898.896 TL).

(*) (Hazine Müsteşarlığı tarafından 30 Eylül 2015 dönemi itibarıyla Sermaye Yeterliliği çalışmasının talep edilmemesi nedeniyle, en son kamuya açıklanan 30 Haziran 2015 tarihli asgari gerekli özsermaye miktarına yer verilmiştir.)

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 30.210 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 8.569 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 41.672 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 13.972 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 13.600 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 2.941 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 8.473 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 2.905 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 16.610 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 5.628 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 33.200 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 11.067 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 4.183 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 4.331).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 23.902 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 380.944 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | 1 Ocak 2015 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2015 |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 628.304 | 4.183 | (23.902) | 608.585 |
| Diğer Maddi Varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | - | - | - | - |
| Toplam maliyet | 628.304 | 4.183 | (23.902) | 608.585 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (599.924) | (13.600) | 23.902 | (589.622) |
| Diğer Maddi Varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | - | - | - | - |
| Toplam birikmiş amortisman | (599.924) | (13.600) | 23.902 | (589.622) |
| Net kayıtlı Değer | 28.380 | | | 18.963 |

| | 1 Ocak 2014 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2014 |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 1.025.571 | 4.331 | (380.944) | 648.957 |
| Diğer Maddi Varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | - | - | - | - |
| Toplam maliyet | 1.025.571 | 4.331 | (380.944) | 648.957 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (990.700) | (8.473) | 379.317 | (619.856) |
| Diğer Maddi Varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | - | - | - | - |
| Toplam birikmiş amortisman | (990.700) | (8.473) | 379.317 | (619.856) |
| Net kayıtlı Değer | 34.871 | | | 29.101 |

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | 1 Ocak 2015 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2015 |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 3.153.553 | 49.560 | - | 3.203.113 |
| | 3.153.553 | 49.560 | - | 3.203.113 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (3.109.231) | (16.610) | - | (3.125.841) |
| | (3.109.231) | (16.610) | - | (3.125.841) |
| Net defter değeri | 44.322 | | | 77.272 |

| | 1 Ocak 2014 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Eylül 2014 |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 5.127.565 | - | (1.974.012) | 3.153.553 |
| | 5.127.565 | - | (1.974.012) | 3.153.553 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (5.064.034) | (33.200) | 1.974.012 | (3.123.222) |
| | (5.064.034) | (33.200) | 1.947.012 | (3.123.222) |
| Net defter değeri | 63.531 | | | 30.331 |

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10. Reasürans Varlıkları

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|---------------|----------------|
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 581.797 | 898.773 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 388.652 | 364.860 |
| Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot) | (679.830) | (522.411) |

Reasürans Gelirleri / (Giderleri)

| | 1 Ocak – 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz – 30 Eylül 2015 | 1 Ocak – 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz – 30 Eylül 2014 |
|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Ödenen tazminat reasürör payı | 419.725 | - | 14.912 | 13.781 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (net) | 321.726 | 113.757 | 340.409 | 120.781 |
| Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | (316.976) | 27.453 | 191.872 | 78.248 |
| Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) | (619.974) | (282.017) | (590.040) | (200.384) |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 23.792 | 74.846 | (70.905) | (16.743) |

Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

| | 30 Eylül 2015 | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Riskli sigortalılara ait portföy | | | Şirket portföyü | | | Genel Toplam |
| | Bloke | Bloke olmayan | Toplam | Bloke | Bloke olmayan | Toplam | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | | | | |
| Devlet tahvili (4 no'lu dipnot) | 38.083.891 | 12.468.614 | 50.552.505 | 71.086.021 | 19.586.396 | 90.672.417 | 141.224.922 |
| Eurobond (4 no'lu dipnot) | 20.285.821 | 42.987.499 | 63.273.320 | 18.721.084 | 14.316.415 | 33.037.499 | 96.310.819 |
| Vadeli mevduat (*) | - | 11.198.285 | 11.198.285 | - | - | - | 11.198.285 |
| Toplam (11.4 no'lu dipnot) | 58.369.712 | 66.654.398 | 125.024.110 | 89.807.105 | 33.902.811 | 123.709.916 | 248.734.026 |

| | 31 Aralık 2014 | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Riskli sigortalılara ait portföy | | | Şirket portföyü | | | Genel Toplam |
| | Bloke | Bloke olmayan | Toplam | Bloke | Bloke olmayan | Toplam | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | | | | |
| Devlet tahvili (4 no'lu dipnot) | 56.046.872 | 6.392.510 | 62.439.382 | 104.630.616 | 11.473.491 | 116.104.107 | 178.543.489 |
| Eurobond (4 no'lu dipnot) | 38.739.076 | 26.311.110 | 65.050.186 | 22.882.687 | 5.938.534 | 28.821.221 | 93.871.407 |
| Vadeli mevduat (*) | 2.666.958 | 19.315.984 | 21.982.942 | - | - | - | 21.982.942 |
| Toplam (11.4 no'lu dipnot) | 97.452.906 | 52.019.604 | 149.472.510 | 127.513.303 | 17.412.025 | 144.925.328 | 294.397.838 |

Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan tahvillerin tamamı TL cinsinden olup, faiz oranları %8,57 ila %10,94 (31 Aralık 2014: %8,57 ile %10,94) arasında değişmektedir. ABD Doları cinsinden eurobondların faiz oranları %3,67 ila %11,88 (31 Aralık 2014: %3,72 ile %11,88), Euro cinsinden eurobondların faiz oranları %4,30 ila %5,15 (31 Aralık 2014: %4,31 ile %5,15) arasında değişmektedir.

(*) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla riskli hayat poliçesi sahiplerine ait tamamı 11.198.285 TL tutarında vadeli mevduat hesabı bulunmakta olup ABD Doları cinsinden olan vadeli mevduatların faiz oranları %2,20 ile %2,30, Euro cinsinden vadeli mevduatların faiz oranları %1,85 dir.(31 Aralık 2014: 21.982.942 TL ve ABD Doları cinsinden olanlar için faiz oranı %1,90 ile %2,60, Euro cinsinden olanlar için %1 ile %1,80).

| Kredi ve alacaklar | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot) | 1.836.000 | 2.187.272 |
| Toplam | 1.836.000 | 2.187.272 |

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11.4 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:

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| | Maliyet Değeri | Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer) | Maliyet Değeri | Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer) |
| Devlet tahvili | 142.219.565 | 141.224.922 | 161.367.203 | 178.543.489 |
| Eurobond | 85.623.949 | 96.310.819 | 80.441.920 | 93.871.407 |
| Vadeli mevduat | 11.198.285 | 11.198.285 | 21.982.942 | 21.982.942 |
| Toplam (11.1 no'lu dipnot) | 239.041.799 | 248.734.026 | 263.792.065 | 294.397.838 |

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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: 11.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış geliri 45.437.751 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 36.928.138TL) ile faiz ve satış gideri (4.128.731) TL (1 Ocak – 30 Eylül 2015: (12.111.799) TL) olup, net gelir 41.309.020 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 24.816.339 TL). İlgili tutarlar gelir tablosunda yatırım gelirleri ve yatırım giderleri altında muhasebeleştirilmiştir. Dönem içerisinde gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı 7.441.259 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 4.601.588 TL artışı) olup özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot). Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | | | | | | Toplam |
|--------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Vadesiz | 0 - 3 ay | 3-6 ay | 6 ay - 1 yıl | 1-3 yıl | 3 yıldan uzun | |
| Devlet tahvili | - | - | 16.158.351 | 9.942.862 | 14.683.535 | 100.440.174 | 141.224.922 |
| Eurobond | - | - | - | 17.487.647 | 14.556.321 | 64.266.851 | 96.310.819 |
| Vadeli mevduat | - | 11.198.285 | - | - | - | - | 11.198.285 |
| Toplam(11.No.lu dipnot) | | 11.198.285 | 16.158.351 | 27.430.509 | 29.239.855 | 164.707.026 | 248.734.026 |

| | 31 Aralık 2014 | | | | | | Toplam |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Vadesiz | 0 - 3 ay | 3 - 6 ay | 6 ay - 1 yıl | 1 - 3 yıl | 3 yıldan uzun | |
| Devlet tahvili | - | - | 28.262.916 | - | 42.908.930 | 107.371.643 | 178.543.489 |
| Eurobond | - | 13.834.896 | - | - | 18.760.251 | 61.276.260 | 93.871.407 |
| Vadeli mevduat | - | 21.982.942 | - | - | - | - | 21.982.942 |
| Toplam (11.1 no'lu dipnot) | | 35.817.838 | 28.262.916 | | 61.669.181 | 168.647.903 | 294.397.838 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

Yabancı para finansal varlıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar (Kredi ve Alacaklar hariç):

| 30 Eylül 2015 | | | |
|---------------|--------------|--------|--------------------|
| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 31.507.397 | 3,0433 | 95.886.462 |
| Euro | 3.397.241 | 3,4212 | 11.622.642 |
| Toplam | | | 107.509.104 |

| 31 Aralık 2014 | | | |
|----------------|--------------|--------|--------------------|
| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 40.902.317 | 2,3189 | 94.848.383 |
| Euro | 4.390.298 | 2,8207 | 12.383.714 |
| Toplam | | | 107.232.097 |

12. Krediler ve Alacaklar

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

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Sigortalılardan alacaklar | 62.564 | 119.324 |
| Aracılardan alacaklar | 123.139 | 103.165 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 185.703 | 222.489 |
| Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar | 899.198 | 1.087.978 |
| Sigortalılara verilen krediler (İkrazlar) | 751.099 | 876.805 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar | 156.543 | 156.543 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar – brüt | 1.992.543 | 2.343.815 |
| Sigortalılardan ve aracılardan olan alacaklardan kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*) | (156.543) | (156.543) |
| Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları | (156.543) | (156.543) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar – net | 1.836.000 | 2.187.272 |

(*) Bilançoda "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı" altında gösterilmektedir.

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.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların döviz cinsinden detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 30 Eylül 2015 | | | Toplam |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| | ABD Doları | Euro | TL | |
| İpotekler | - | - | 5.158.700 | 5.158.700 |
| Teminat mektupları | - | - | 1.274.050 | 1.274.050 |
| Nakit | 340.320 | 57.469 | 512.568 | 910.358 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 58.260 | 3.506 | 114.852 | 176.618 |
| Toplam | 398.580 | 60.975 | 7.060.170 | 7.519.725 |

| | 31 Aralık 2014 | | | Toplam |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| | ABD Doları | Euro | TL | |
| İpotekler | - | - | 5.449.200 | 5.449.200 |
| Teminat mektupları | - | - | 1.237.950 | 1.237.950 |
| Nakit | 229.681 | 46.807 | 466.580 | 743.068 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 44.312 | 2.886 | 190.645 | 237.843 |
| Toplam | 273.993 | 49.693 | 7.344.375 | 7.668.061 |

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

Kredi ve Alacaklar:

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2015 | | |
|---------------|---------------|--------|----------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 158.315 | 3,0433 | 481.800 |
| Euro | 12.718 | 3,4212 | 43.511 |
| GBP | (60) | 4,6109 | (277) |
| Toplam | | | 525.034 |

| Döviz Cinsi | 31 Aralık 2014 | | |
|---------------|----------------|--------|----------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 221.203 | 2,3189 | 512.948 |
| Euro | 18.969 | 2,8207 | 53.505 |
| CHF | 4.848 | 2,3397 | 11.344 |
| GBP | (196) | 3,5961 | (706) |
| Toplam | | | 577.091 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------|----------------|----------------|
| Vadesi geçmiş | 43.215 | 142.417 |
| 3 aya kadar | 99.384 | 59.721 |
| 3-6 ay arası | 28.100 | 19.092 |
| 6 ay-1 yıl arası | 15.004 | 1.259 |
| Toplam | 185.703 | 222.489 |

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmeyen sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------|---------------|----------------|
| 3 aya kadar | 43.212 | 142.411 |
| 3 - 6 aya kadar | 3 | 6 |
| Toplam | 43.215 | 142.417 |

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|----------|------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | - | 530 |
| Net değişim | - | (429) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | - | 101 |

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 156.543 | 160.053 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 156.543 | 160.053 |

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan garantiler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| İpotek senetleri | 5.158.700 | 5.683.700 |
| Teminat mektupları | 1.211.850 | 1.263.219 |
| Nakit | 910.957 | 560.942 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 238.911 | 227.048 |
| Toplam | 7.520.418 | 7.734.909 |

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 dönemlerine ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in bilançosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|-------------------|------------------|
| Bankalar | 18.931.220 | 4.801.510 |
| Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 4.883.825 | 4.036.066 |
| Toplam | 23.815.045 | 8.837.576 |
| Yabancı para mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 177.751 | 10.828 |
| - vadeli mevduatlar | 4.235.652 | 2.096.316 |
| Toplam | 4.413.403 | 2.107.144 |
| TL mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 153.116 | 203.366 |
| - vadeli mevduatlar | 14.364.701 | 2.491.000 |
| Toplam | 14.517.817 | 2.694.366 |
| Toplam Bankalar | 18.931.220 | 4.801.510 |

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 2.832.228 TL tutarında vadeli mevduat, sigortacılık mevzuatı gereğince bloke edilmiştir (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Vadeli mevduatların vadesi 3 aydan kısa olup ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------|---------------|----------------|
| | (%) | (%) |
| TL | 11,19% | 14,00% |
| ABD Doları | 0,75% | 0 |
| Euro | 1,85% | 1,80% |

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

| | 30 Eylül 2015 | | | TL | |
|---------------|---------------|---------|------------|------------------|----------------|
| | Yabancı para | | Döviz Kuru | Vadeli | Vadesiz |
| | Vadeli | Vadesiz | | | |
| ABD Doları | 143.000 | 39.286 | 3,0433 | 435.192 | 119.561 |
| Euro | 1.110.856 | 11.395 | 3,4212 | 3.800.460 | 38.984 |
| GBP | - | 818 | 4,6109 | - | 3.772 |
| CHF | - | 4.939 | 3,1250 | - | 15.434 |
| Toplam | | | | 4.235.652 | 177.751 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

| | 31 Aralık 2014 | | | | |
|---------------|----------------|---------|------------|------------------|---------------|
| | Yabancı para | | Döviz Kuru | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | | Vadeli | Vadesiz |
| Euro | 743.190 | 1.066 | 2,8207 | 2.096.316 | 3.006 |
| ABD Doları | - | 1.359 | 2,3189 | - | 3.151 |
| CHF | - | 753 | 2,3397 | - | 1.762 |
| GBP | - | 809 | 3,5961 | - | 2.909 |
| Toplam | | | | 2.096.316 | 10.828 |

15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş 6.297.500.000 adet (31 Aralık 2014: 6.297.500.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. Şirket'in hisse senetlerinin her biri 1 Kr nominal değerde olup toplam nominal değer 62.975.000 TL (31 Aralık 2014: 62.975.000 TL)'dir.

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

| | 1 Ocak 2015 | | Yeni çıkarılan | | İtfa edilen | | 30 Eylül 2015 | |
|---------------|----------------------|-------------------|----------------|----------|-------------|----------|----------------------|-------------------|
| | Nominal | | Nominal | | Nominal | | Nominal | |
| | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL |
| Ödenmiş | 6.297.500.000 | 62.975.000 | - | - | - | - | 6.297.500.000 | 62.975.000 |
| Toplam | 6.297.500.000 | 62.975.000 | - | - | - | - | 6.297.500.000 | 62.975.000 |

| | 1 Ocak 2014 | | Yeni çıkarılan | | İtfa edilen | | 31 Aralık 2014 | |
|---------------|----------------------|-------------------|----------------|----------|-------------|----------|----------------------|-------------------|
| | Nominal | | Nominal | | Nominal | | Nominal | |
| | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL | Adet | TL |
| Ödenmiş | 6.297.500.000 | 62.975.000 | - | - | - | - | 6.297.500.000 | 62.975.000 |
| Toplam | 6.297.500.000 | 62.975.000 | - | - | - | - | 6.297.500.000 | 62.975.000 |

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.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 15.651.403 | 14.730.744 |
| Geçmiş yıl karından transfer (*) | 110.211 | 920.659 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 15.761.614 | 15.651.403 |

Olağanüstü Yedekler:

Olağanüstü yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 23.641.612 | 9.666.795 |
| Geçmiş yıl karından transfer (*) | 137.522 | 13.974.817 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 23.779.134 | 23.641.612 |

(*) Şirket, 23 Mart 2015 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında, 2014 yılı faaliyetlerinden elde edilen 247.733 TL net dönem karından ödenecek vergi ve diğer mali mükellefiyetler karşılığı düşüldükten sonra, 110.211 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 137.522 TL'nin olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar vermiştir.

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararların Şirket'e ait olan kısmı özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak) | 10.119.570 | 3.109.377 |
| Gerçeğe uygun değer (azalışı)/artışı | (7.441.259) | 4.601.588 |
| Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak) | (135.586) | (375.573) |
| Gerçeğe uygun değer artışından doğan vergi | 1.515.369 | (844.575) |
| Dönem içi net değişim | (6.061.477) | 3.381.440 |
| Dönem sonu – 30 Eylül (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak) | 4.058.093 | 6.490.817 |

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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 Haziran 2015 | | |
|--|-----------------|------------|--------------------|
| | Hayat | Hayat dışı | Toplam |
| Tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 146.572.999 | 326.242 | 146.899.241 |
| Tesis edilen teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (**) | 177.904.001 | 596.440 | 178.500.441 |

| | 31 Aralık 2014 | | |
|--|----------------|------------|--------------------|
| | Hayat | Hayat dışı | Toplam |
| Tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 166.003.619 | 314.115 | 166.317.734 |
| Tesis edilen teminat tutarı (43 no'lu dipnot) (**) | 208.239.445 | 695.670 | 208.935.115 |

(*) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla tesis edilmesi gereken teminat tutarı, aynı döneme ilişkin sermaye yeterliliği hesaplaması sonucuna istinaden 146.899.241 TL olarak hesaplanmıştır. Sermaye yeterliliği hesabının kesinleşmesinden sonra eksik bakiye çıkması durumunda, 31 Ağustos 2015 tarihine kadar tamamlanması Şirket tarafından taahhüt edilmektedir.

(**) 31 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla tesis edilen teminat tutarı, 30 Haziran 2014 tarihindeki sermaye yeterliliği hesaplaması sonucuna istinaden tesis edilmesi gereken teminat tutarına ilişkin menkul kıymetlerin 31 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla geçerli olan Merkez Bankası fiyatları ile değerlendirilmesi suretiyle, 177.544.362 TL (31 Aralık 2014: 208.239.445 TL) olarak hesaplanmıştır. Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmî 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.

(***) *Hazine Müsteşarlığı tarafından 30 Eylül 2015 dönemi itibarıyla Sermaye Yeterliliği çalışmasının talep edilmemesi nedeniyle, en son kamuya açıklanan 30 Haziran 2015 tarihli teminat tutarlarına yer verilmiştir.*

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

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | Sigortalı sayısı | Matematik karşılıkları | Sigortalı sayısı | Matematik karşılıkları |
| Dönem içindeki artış (*) | 243.209 | 22.714.924 | 292.588 | 17.768.318 |
| Dönem içinde ayrılan (**) | 75.928 | (45.982.108) | 73.125 | 58.006.010 |
| Mevcut Hayat Matematik Karşılıkları | 242.685 | 135.279.092 | 292.053 | 158.581.836 |
| Mevcut Ferdi Kaza Matematik Karşılıkları | 524 | 89.321 | 535 | 94.325 |
| Toplam | 243.209 | 135.368.413 | 292.588 | 158.676.161 |

(*) İlgili tutar, dönem başında mevcut olup, dönem sonunda da devam eden poliçelerin matematik karşılıklarındaki artış ile dönem içinde giren poliçelerin matematik karşılıklarındaki artışta içermektedir. Sigortalı sayıları matematik karşılık ayrılan ürünlere aittir.

(**) İlgili tutar, dönem içerisinde portföyden çıkışı yapılan poliçelerin matematik karşılıklarını içermektedir. Sigortalı sayıları matematik karşılık ayrılan ürünlere aittir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

| Emeklilik Yatırım Fonları | Birim Fiyatlar (TL) | Birim Fiyatlar (TL) |
|--|---------------------|---------------------|
| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
| Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Yatırım Fonu | 0,013362 | 0,011173 |
| Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Yatırım Fonu | 0,012227 | 0,012547 |
| Para Piyasası Likit Esnek Yatırım Fonu | 0,012846 | 0,012035 |
| Büyüme Amaçlı Esnek Fon | 0,012631 | 0,013348 |
| Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Fonu | 0,01394 | 0,015454 |
| Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | 0,010833 | 0,011108 |
| Büyüme Amaçlı Alternatif Esnek Yatırım Fonu | 0,012005 | 0,011582 |
| Altın Emeklilik Yatırım Fonu | 0,011502 | 0,009478 |
| Alternatif Katkı Yatırım Fonu | 0,012243 | 0,011349 |

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

Dolaşımdaki bireysel emeklilik fonları:

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------|
| | Dolaşımdaki pay sayısı | Tutar TL | Dolaşımdaki pay sayısı | Tutar TL |
| Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu | 635.254.668 | 8.488.248 | 356.819.684 | 3.986.722 |
| Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu | 2.438.199.722 | 29.811.701 | 1.597.778.626 | 20.047.169 |
| Para Piyasası Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu | 895.980.710 | 11.509.706 | 478.605.016 | 5.759.912 |
| Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu | 3.034.160.932 | 38.324.265 | 2.176.039.493 | 29.045.577 |
| Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu | 1.000.240.621 | 13.943.335 | 669.002.015 | 10.338.740 |
| Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | 1.833.874.824 | 19.866.406 | 1.158.316.306 | 12.866.567 |
| Büyüme Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu | 190.802.056 | 2.290.583 | 71.664.370 | 830.017 |
| Altın Emeklilik Yatırım Fonu | 496.744.237 | 5.713.537 | 263.915.655 | 2.501.382 |
| Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu | 69.101.541 | 846.036 | 24.424.412 | 277.185 |
| Toplam (19 no'lu dipnot) | 10.594.359.311 | 130.793.817 | 6.796.565.577 | 85.653.271 |

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla portföyde (dolaşımda olmayan) katılım belgesi bulunmamaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Dönem içinde giren sözleşme sayısı 9.330 adet olup dönem başında mevcut yürürlükte 20.292 sözleşme bulunmaktadır. Sistemden ayrılan 853 adet, başka şirkete aktarım 37, cayma 114, emeklilik 12, vefat 2 adettir. Dönem sonunda aktif olan 28.604 adet sözleşmenin dönem sonu portföy tutarı 110.081.879 TL, devlet katkı fonu tutarı ise 20.712.376 TL'dir (17.5 no'lu dipnot) (1 Ocak - 31 Aralık 2014: Dönem içinde giren sözleşme sayısı 11.105 adet olup dönem başında mevcut 9.857 sözleşme bulunmaktadır. Cayma durumunda olan sözleşme sayısı 118, sistemden ayrılan sözleşme sayısı 531 adet, başka emeklilik şirketine aktarılan sözleşme sayısı 15, vefat nedeniyle sona eren sözleşme sayısı ise 3, emeklilik nedeniyle sona eren sözleşme sayısı 3'tür. Dönem sonunda aktif olan 20.292 adet sözleşmenin dönem sonu portföy tutarı 72.509.519 TL, devlet katkı fonu tutarı ise 13.143.752 TL'dir.).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Şirket, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları, "Satılmaya Hazır" finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Bu varlıklar 2.8 no'lu dipnotta belirtilen esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulmuştur.
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Dönem içinde yeni giren katılımcı sayısı 7.443 olup bunların 120'si kurumsaldır. Dönem içinde yeni giren katılımcılara ait bireysel sözleşmelerin katılım payları toplamı net 12.787.866 TL, brüt 12.965.204 TL; kurumsal sözleşmelerin katılım payları toplamı net 326.804 TL, brüt 326.973 TL'dir. (1 Ocak - 31 Aralık 2014: Dönem içinde yeni giren katılımcı sayısı 9.525 olup bunların 164'ü kurumsaldır. Dönem içinde yeni giren katılımcılara ait bireysel sözleşmelerin katılım payları toplamı net 19.681.321 TL, brüt 19.974.796 TL; kurumsal sözleşmelerin katılım payları toplamı net 86.979 TL, brüt 87.296 TL'dir).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Bu dönemde başka şirketten gelen katılımcı sayısı 167 olup, katılım payları net 4.816.499 TL, brüt 4.819.507 TL olmuştur. (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Katılımcı sayısı 46, net 1.332.708 TL brüt 1.334.396 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Katılımcı sayısı 88, net 1.548.360 TL, brüt 1.549.321 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Katılımcı sayısı 32, net 491.702 TL brüt 492.276 TL).
- 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:** Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).
- 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:** Bu dönemde sistemden ayrılan katılımcı sayısı 904 olup, (%94'ü bireysel, %6'sı gruptur) katılım payları net 5.068.342 TL, brüt 5.136.088 TL olmuştur. (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: net 1.960.941 TL brüt 1.986.576 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: net 2.216.892 TL, brüt 2.248.590 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: net 1.079.905 TL brüt 1.094.822 TL).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:**

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | | | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | | |
|---------------|------------------------|------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim |
| Ferdi | 32.721 | 6.871.477 | 6.871.477 | 16.691 | 3.401.394 | 3.401.394 |
| Grup | 21.059 | 1.044.628 | 1.044.628 | 4.844 | 233.057 | 233.057 |
| Toplam | 53.780 | 7.916.104 | 7.916.104 | 21.535 | 3.634.451 | 3.634.451 |

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | | |
|---------------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim |
| Ferdi | 79.064 | 14.048.007 | 14.048.007 | 31.962 | 4.805.894 | 4.805.894 |
| Grup | 20.556 | 1.029.116 | 1.029.116 | 4.617 | 219.223 | 219.223 |
| Toplam | 99.620 | 15.077.124 | 15.077.124 | 36.579 | 5.025.117 | 5.025.117 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | | | | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | | | |
|---------------|------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim | Matematik karşılık | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim | Matematik Karşılık |
| Ferdi | 103.259 | 772.248 | 772.248 | 39.223.551 | 29.779 | 434.033 | 434.033 | 9.808.653 |
| Grup | 19.542 | 232.016 | 232.016 | 6.758.556 | 8.042 | 96.723 | 96.723 | 1.390.216 |
| Toplam | 122.801 | 1.004.264 | 1.004.264 | 45.982.108 | 37.821 | 530.756 | 530.756 | 11.198.869 |

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | | | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | | | |
|---------------|------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim | Matematik karşılık | Sözleşme sayısı | Brüt prim | Net prim | Matematik Karşılık |
| Ferdi | 87.973 | 997.372 | 997.372 | 42.958.458 | 24.567 | 720.375 | 720.375 | 12.434.583 |
| Grup | 20.023 | 126.059 | 126.059 | 5.158.752 | 9.909 | 84.604 | 84.604 | 1.344.351 |
| Toplam | 107.996 | 1.123.431 | 1.123.431 | 48.117.209 | 34.476 | 804.979 | 804.979 | 13.778.935 |

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

| Döviz cinsi (garanti edilen faiz oranı) | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | | |
|--|------------------------|--------------|--------------|
| | %95 kar payı | %90 kar payı | %85 kar payı |
| TL (%3) | - | - | 6.36% |
| TL (%6) | - | 6.07% | 5.73% |
| TL (%9) | 7.04% | 6.67% | - |
| ABD Doları | 3.68% | 3.49% | 3.30% |
| Euro | 2.56% | 2.43% | 2.29% |

| Döviz cinsi (garanti edilen faiz oranı) | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | |
|--|------------------------|--------------|--------------|
| | %95 kar payı | %90 kar payı | %85 kar payı |
| TL (%3) | - | - | 6.36% |
| TL (%6) | - | 6.13% | 5.79% |
| TL (%9) | 7.03% | 6.66% | - |
| ABD Doları | 3.94% | 3.73% | 3.52% |
| Euro | 2.65% | 2.51% | 2.37% |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

| Matematik karşılıklar: | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------------|-----------------------|
| Aktüeryal matematik karşılık - birikimli hayat poliçeleri | 78.868.324 | 90.819.334 |
| Kar payı karşılığı – birikimli hayat poliçeleri | 44.295.043 | 49.920.177 |
| Matematik karşılık - birikimli hayat poliçeleri | 123.163.367 | 140.739.511 |
| Matematik karşılık - birikimsiz hayat ve ferdi kaza poliçeleri | 12.205.046 | 17.936.648 |
| Toplam matematik karşılıklar | 135.368.413 | 158.676.159 |

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 158.676.159 | 199.014.298 |
| Birikimli hayat poliçelerinden elde edilen primler | 8.208.045 | 10.919.241 |
| Yatırım gelirleri | 24.113.792 | 11.689.117 |
| İştira ve vade gelimi ödemeleri | (42.382.541) | (48.508.410) |
| Vade gelimi ve/veya iştira nedeni ile muallak hasar karşılıklarına aktarılan kısım | (6.313.354) | (1.104.508) |
| İptaller | (265.690) | - |
| Şarjmanlar | (448.173) | (556.326) |
| Komisyon gideri | (15.237) | (47.975) |
| Risk primleri | (334.796) | (399.494) |
| Birikimsiz hayat ve ferdi kaza poliçelerinin matematik karşılığındaki değişim | (5.731.602) | (5.506.754) |
| Diğer (*) | (138.188) | (128.491) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 135.368.413 | 165.370.698 |

(*) İrat ödemelerinden ve dönem başı yürürlükte olmayıp dönem sonu yürürlükte olan poliçelerden oluşmaktadır.

Yabancı para ile ifade edilen hayat matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | | |
|--------------------|----------------------|------------|-------------------|
| Döviz Cinsi | Döviz tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 20.642.465 | 3,0534 | 63.029.703 |
| Euro | 2.368.930 | 3,4324 | 8.131.116 |
| CHF | 155 | 3,1498 | 488 |
| GBP | 4.055 | 4,642 | 18.821 |
| Toplam | | | 71.180.128 |

| | 31 Aralık 2014 | | |
|--------------------|-----------------------|------------|-------------------|
| Döviz Cinsi | Döviz tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 27.264.274 | 2,3265 | 63.430.334 |
| Euro | 3.442.560 | 2,8300 | 9.742.445 |
| CHF | 453 | 2,3583 | 1.068 |
| GBP | 5.221 | 3,6203 | 18.901 |
| Toplam | | | 73.192.748 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

| | 2015 | | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.573.022 | (364.860) | 2.208.162 |
| Net değişim | 23.907 | (23.793) | 114 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 2.596.929 | (388.653) | 2.208.276 |

| | 2014 | | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.746.211 | (404.872) | 2.341.339 |
| Net değişim | (182.662) | 70.904 | (111.758) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 2.563.549 | (333.968) | 2.229.581 |

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 186.281 TL (31 Aralık 2014: 323.784 TL) ve 225.688 TL (31 Aralık 2014: 204.458 TL) olup bilançoda ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

İkramiye ve indirimler karşılığı:

İkramiye ve indirimler karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|----------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | - | 1.590.688 |
| Dönem içindeki değişimler | - | 40.118 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | - | 1.630.806 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

Muallak hasar karşılığı:

| | 2015 | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak | 9.023.184 | (844.992) | 8.178.192 |
| Ödenen hasar (*) | (5.388.728) | 419.725 | (4.969.003) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallak hasar ve tazminatları | 8.469.301 | - | 8.469.301 |
| - Geçmiş yıllar muallak hasar ve tazminatları | 1.399.901 | (25.350) | 1.374.551 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarları – 30 Eylül | 13.503.658 | (450.617) | 13.053.040 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 3.327.719 | (131.179) | 3.196.539 |
| Toplam | 16.831.376 | (581.797) | 16.249.580 |

| | 2014 | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak | 11.347.368 | (785.549) | 10.561.819 |
| Ödenen hasar (*) | (8.327.561) | 527 | (8.327.035) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallak hasar ve tazminatları | 6.193.115 | (3.411) | 6.189.703 |
| - Geçmiş yıllar muallak hasar ve tazminatları | 1.643.455 | (59.654) | 1.583.801 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarları – 30 Eylül | 10.856.377 | (848.088) | 10.008.289 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 1.410.387 | (240.790) | 1.169.597 |
| Toplam | 12.266.765 | (1.088.878) | 11.177.886 |

(*) Muallak hasar karşılığı tablolarında yer alan ödenen hasar tutarları geçmiş dönem sonunda muallak hasar karşılıklarında bulunan dosyalar için yapılan hasar ödemelerinden oluşmaktadır.

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış net muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2015 | | |
|---------------|---------------|--------|------------------|
| | Döviz tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 1.637.740 | 3,0534 | 5.000.674 |
| Euro | 290.747 | 3,4324 | 997.961 |
| Toplam | | | 5.998.635 |

| Döviz Cinsi | 31 Aralık 2014 | | |
|---------------|----------------|--------|------------------|
| | Döviz tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 1.020.882 | 2,3265 | 2.375.081 |
| Euro | 179.947 | 2,8300 | 509.250 |
| CHF | 72.478 | 2,3583 | 170.924 |
| Toplam | | | 3.055.255 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararların Şirket'e ait olmayan kısmı ve dengeleme karşılığı "Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar" altında muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar | 632.300 | 8.215.807 |
| Dengeleme karşılığı | 2.861.154 | 2.728.794 |
| Toplam | 3.493.454 | 10.944.601 |

| Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar | 2015 | 2014 |
|---|----------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 8.215.807 | 2.506.993 |
| Gerçeğe uygun değer (azalışı)/artışı | (725.071) | 2.162.298 |
| Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar | (6.858.435) | (15.459) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 632.300 | 4.653.832 |

Dengeleme karşılığı :

| | 2015 | | |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.728.794 | - | 2.728.794 |
| Net değişim | 132.343 | 17 | 132.360 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 2.861.137 | 17 | 2.861.154 |

| | 2014 | | |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.439.227 | - | 2.439.227 |
| Net değişim | 226.596 | - | 226.596 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 2.665.823 | - | 2.665.823 |

Devam eden riskler karşılığı:

30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 1 Ekim 2008 - | 1 Ekim 2009 - | 1 Ekim 2010 - | 1 Ekim 2011 - | 1 Ekim 2012 - | 1 Ekim 2013 - | 1 Ekim 2014 - | Toplam |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------------------|
| | 30 Eylül 2009 | 30 Eylül 2010 | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2013 | 30 Eylül 2014 | 30 Eylül 2015 | Gerçekleşen Brüt Hasar |
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 2.489.881 | 251.186 | 459.813 | 196.609 | 249.293 | 4.063 | 4.368 | 3.655.213 |
| 1 yıl sonra | 1.487.519 | 613.362 | 367.043 | | 221.406 | | | 2.689.330 |
| 2 yıl sonra | 630.095 | 347.83 | 301.400 | | 83.232 | | | 1.362.556 |
| 3 yıl sonra | 274.480 | 165.443 | | | | | | 439.923 |
| 4 yıl sonra | 293.789 | 95.95 | | | | | | 389.739 |
| 5 yıl sonra | 255.738 | 94.598 | | | | | | 350.335 |
| 6 yıl sonra | 75.672 | | | | | | | 75.672 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 5.507.173 | 1.568.368 | 1.128.256 | 196.609 | 553.931 | 4.063 | 4.368 | 8.962.768 |

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 1 Ekim 2007 - | 1 Ekim 2008 - | 1 Ekim 2009 - | 1 Ekim 2010 - | 1 Ekim 2011 - | 1 Ekim 2012 - | 1 Ekim 2013 - | Toplam |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------------------|
| | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2009 | 30 Eylül 2010 | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2012 | 30 Eylül 2013 | 30 Eylül 2014 | Gerçekleşen Brüt Hasar |
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 5.920.008 | 2.471.837 | 251.184 | 458.813 | 196.606 | 228.585 | 3.041 | 9.530.074 |
| 1 yıl sonra | 4.718.431 | 1.459.707 | 613.362 | 367.043 | 0 | 205.531 | | 7.364.074 |
| 2 yıl sonra | 1.111.639 | 600.758 | 347.830 | 301.400 | 64.859 | | | 2.426.486 |
| 3 yıl sonra | 482.793 | 231.866 | 98.440 | 0 | | | | 813.099 |
| 4 yıl sonra | 250.735 | 284.121 | 60.344 | | | | | 595.200 |
| 5 yıl sonra | 147.480 | 127.940 | | | | | | 275.420 |
| 6 yıl sonra | 61.952 | | | | | | | 61.952 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 12.693.038 | 5.176.229 | 1.371.160 | 1.127.256 | 261.465 | 434.116 | 3.041 | 21.066.305 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|--------------------|-------------------|
| Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot) | 679.830 | 522.411 |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (47.1 no'lu dipnot) | 4.744.544 | 4.341.858 |
| Esas faaliyetlerden borçlar - kısa vadeli | 5.424.374 | 4.864.269 |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar - uzun vadeli (17.5 no'lu dipnot) | 130.793.817 | 85.653.271 |
| Esas faaliyetlerden borçlar - uzun vadeli | 130.793.817 | 85.653.271 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot) | 225.688 | 204.458 |
| Ertelenmiş ikraz gelirleri (47.1 no'lu dipnot) | 31.512 | 31.479 |
| Aracılar komisyon tahakkukları | 271.581 | 295.662 |
| Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları | 528.781 | 531.599 |
| Diğer çeşitli borçlar | 129.774 | 113.330 |
| Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler | 736.171 | 436.954 |
| Toplam | 137.612.917 | 91.599.423 |

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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 oran %20'dir.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

| | Geçici zamanlama farkları | | Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | |
|--|---------------------------|--------------------|--|--------------------|
| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | | | | |
| İkramiye ve indirimler karşılığı | 2.082.359 | 2.037.405 | 416.472 | 407.481 |
| Dengeleme karşılığı | 2.861.154 | 2.728.794 | 572.231 | 545.759 |
| Personel ikramiye karşılığı | 2.584.954 | 2.088.920 | 516.991 | 417.784 |
| Devlet tahvili sigortalı payı vergi farkı | (2.072.217) | 1.917.728 | (414.443) | 383.546 |
| Komisyon tahakkuku karşılığı | 211.065 | 213.362 | 42.213 | 42.672 |
| Kullanılmayan izin karşılığı | 339.732 | 516.860 | 67.946 | 103.372 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 330.816 | 294.162 | 66.163 | 58.832 |
| Kıdem teşvik karşılığı | 422.606 | 347.350 | 84.521 | 69.470 |
| İhbar tazminatı karşılığı | 48.653 | 42.655 | 9.731 | 8.531 |
| Dava karşılıkları | 200.055 | 188.805 | 40.011 | 37.761 |
| Mali zarar (*) | 12.701.222 | - | 2.540.244 | - |
| Diğer | 183.203 | - | 36.641 | - |
| | 19.893.602 | 10.376.041 | 3.978.721 | 2.075.208 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | | |
| Eurobond değerlendirme farkı | (8.642.550) | (8.542.215) | (1.728.510) | (1.708.443) |
| | (8.642.550) | (8.542.215) | (1.728.510) | (1.708.443) |
| Net ertelenmiş vergi (yükümlülükleri)/ varlıkları (35 no'lu dipnot) | | | 2.250.211 | 366.765 |

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 366.765 | 187.217 |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (35 no'lu dipnot) | 350.544 | 892.258 |
| Gerçeğe uygun değer artışından doğan vergi | 1.532.902 | (845.359) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 2.250.211 | 234.116 |

(*) Şirket yönetimi tarafından hazırlanan iş planları ve projeksiyonlar çerçevesinde; gelecek dönemlerde vergilendirilebilir karın olduğuna dair kullanılan varsayımları doğrultusunda taşınan zararlar üzerinden 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara dönem finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlığı kaydedilmiştir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 351.177 | 294.162 |
| | 351.177 | 294.162 |

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. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3.828,37 TL (31 Aralık 2014: 3.438,22 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

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

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|---------------|----------------|
| Yıllık İskonto oranı (%) | 2,51 | 2,36 |
| Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%) | 93 | 93 |

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.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 294.162 | 323.314 |
| Dönem içinde ödenen (33 no'lu dipnot) | (60.862) | (70.550) |
| Cari dönemde ayrılan / (serbest bırakılan) karşılık tutarı (aktüeryal kayıp / kazanç dahil) | 117.877 | 92.339 |
| Dönem sonu – 30 Eylül (*) | 351.177 | 345.103 |

(*) Şirket, 2015 yılı içerisinde kıdem tazminatı karşılığı hesaplamaları sonucu 20.361 TL'lik tutarı Diğer kar yedekleri hesabından aktarılmıştır.

TMS 19 nolu standartta 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan değişiklikler kapsamında aktüeryal varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan aktüeryal kayıp/kazançların özkaynaklarda muhasebeleştirilmesi gerektiği belirtilmiştir. Şirket bu kapsamda bu değişikliğin cari dönem ve geçmiş yıllara ait finansallara olan etkisini değerlendirmiştir. Bu değerlendirme neticesinde aktüeryal varsayımlardaki değişikliğin etkisi (14.443) TL'dir (31 Aralık 2014: 55.691 TL).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda maliyet giderleri karşılığı altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Personel ikramiye karşılığı (*) | 2.584.954 | 2.088.920 |
| Kullanılmayan izin karşılığı | 339.732 | 516.860 |
| Kıdem teşvik karşılığı | 420.300 | 347.350 |
| Dava karşılıkları | 200.055 | 188.805 |
| İhbar tazminatı karşılığı | 48.653 | 42.655 |
| Birlik aidat karşılığı | 56.250 | - |
| Performans Ücret Karşılığı | 537.336 | - |
| Diğer | 3.278 | 1.224 |
| Toplam | 4.190.558 | 3.185.814 |

(*) Şirket, 2015 yılı içerisinde Personel prim karşılığı hesabından 1.112.295 TL'lik tutarı Personele borçlar hesabına kaydederek ikramiye ödemesini gerçekleştirmiş olup dönem içerisinde 1.608.328 TL (47.5 no'lu dipnot) tutarında ilave karşılık ayırmıştır.

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | | | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | | |
|---------------------------|------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Hayat | 18.464.118 | (587.557) | 17.876.561 | 6.534.599 | (270.232) | 6.264.367 |
| Ferdi kaza | 83.529 | (32.417) | 51.112 | 16.426 | (11.785) | 4.641 |
| Toplam prim geliri | 18.547.647 | (619.974) | 17.927.673 | 6.551.025 | (282.017) | 6.269.008 |

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | | |
|---------------------------|------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Hayat | 28.211.967 | (563.288) | 27.648.679 | 8.243.650 | (204.975) | 8.038.675 |
| Ferdi kaza | 55.556 | (26.752) | 28.804 | 12.259 | 4.591 | 16.850 |
| Toplam prim geliri | 28.267.523 | (590.040) | 27.677.483 | 8.255.909 | (200.384) | 8.055.525 |

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

26. Yatırım Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Faiz ve satış geliri | 45.437.751 | 18.301.351 | 36.928.138 | 15.330.575 |
| Nakit ve nakit benzerleri | | | | |
| Faiz geliri | 659.583 | 232.609 | 1.692.420 | 991.329 |
| | 46.097.334 | 18.533.960 | 38.620.558 | 16.321.904 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Faiz ve satış giderleri | (4.128.731) | (1.300.048) | (12.111.799) | (4.595.464) |
| | (4.128.731) | (1.300.048) | (12.111.799) | (4.595.464) |
| Toplam | 41.968.603 | 17.233.912 | 26.508.759 | 11.726.440 |

1 Ocak - 30 Eylül 2015 hesap dönemine ait toplam yatırım gelirlerine teknik bölüm altında yer alan 30.970.871 TL hayat branşı yatırım gelirleri dahil edilmiştir (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 12.771.410 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 13.878.221 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: - 13.572.116 TL). 1 Ocak - 30 Eylül 2015 hesap dönemine ait toplam yatırım giderlerine teknik bölüm altında yer alan 3.239.334 TL yatırım giderleri dahil edilmiştir (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 939.581 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 3 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 21.119.429 TL).

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Varlıklar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | | | | |
| - Hayat | 13.109.418 | 4.322.727 | 16.083.235 | 5.942.740 |
| - Emeklilik | 6.544.710 | 2.271.514 | 6.934.062 | 767.372 |
| - Hayat dışı | 34.948 | 5.512 | 79.259 | 48.838 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 19.689.076 | 6.599.753 | 23.096.556 | 6.758.950 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

32. Gider Çeşitleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 10.006.546 | 3.324.761 | 8.408.336 | 2.777.961 |
| Üretim komisyon gideri | 6.352.935 | 2.530.982 | 9.580.391 | 3.114.877 |
| Diğer teknik giderler | 1.404.057 | 107.914 | 973.095 | 111.508 |
| Kira giderleri | 641.544 | 227.343 | 586.306 | 192.742 |
| Dava takip, danışmanlık ve denetim giderleri | 297.069 | 161.766 | 162.321 | 55.097 |
| Vergi, resim ve harçlar | 135.550 | 1.012 | 231.177 | 104.486 |
| Aidatlar | 113.310 | 19.591 | 90.359 | 15.582 |
| Elektrik ve temizlik giderleri | 129.391 | 45.147 | 106.570 | 39.095 |
| Bilgi işlem giderleri | 121.507 | 39.093 | 128.404 | 37.678 |
| Reklam ve pazarlama giderleri | 130.426 | 53.129 | 2.187.798 | 161.747 |
| Haberleşme ve iletişim giderleri | 114.897 | 46.800 | 168.029 | 75.217 |
| Reasürans komisyonu geliri | (321.726) | (113.758) | (340.409) | (120.781) |
| Diğer | 563.570 | 155.973 | 814.179 | 193.741 |
| Toplam (31 no'lu dipnot) | 19.689.076 | 6.599.753 | 23.096.556 | 6.758.950 |

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Maaş ödemesi | 7.220.457 | 2.561.664 | 6.272.028 | 2.243.752 |
| Sigorta ödemesi | 1.312.722 | 425.332 | 1.210.329 | 386.572 |
| Prim Ödemesi | 940.354 | 131.047 | 484.849 | 31.174 |
| Yemek ve taşıma giderleri | 406.470 | 140.712 | 342.917 | 107.160 |
| İzin tazminatı gideri | 53.166 | 22.978 | 14.368 | 7.309 |
| Kıdem tazminatı ödemesi (22 No'lu Dipnot) | 60.862 | 40.799 | 70.550 | - |
| İhbar tazminatı gideri | 5.368 | - | 6.803 | - |
| Kira ve çocuk yardımları | 6.622 | 2.229 | 5.950 | 1.994 |
| Diğer | 525 | - | 543 | - |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 10.006.546 | 3.324.761 | 8.408.337 | 2.777.961 |

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

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: 14.296 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 6.184 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 8.813 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 1.940 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 14.296 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2014: 8.813 TL).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları % 20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlülükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi | - | (725.793) |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (21 no'lu dipnot) | 350.544 | 892.258 |
| Toplam vergi geliri / (gideri) | 350.544 | 166.465 |
| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
| Cari dönem vergi karşılığı (-) | - | (2.100.018) |
| Peşin ödenen vergiler ve fonlar | 222.279 | 1.825.420 |
| Net peşin ödenen vergi ve fonlar / (Net vergi karşılığı) | 222.279 | (274.598) |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 3.978.721 | 2.315.054 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülüğü | (1.728.510) | (1.948.289) |
| Ertelenmiş vergi varlığı - net (21 no'lu dipnot) | 2.250.211 | 366.765 |

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar | (1.910.064) | (608.178) |
| Vergi oranı | 20% | 20% |
| Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı | - | 121.636 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderlerin ve vergiye konu olmayan gelirlerin etkisi | 350.544 | 44.829 |
| Cari dönem vergi geliri / (gideri) | 350.544 | 166.465 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri / (Giderleri)

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|-------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Kambiyo karları | 6.021.118 | (1.287.954) | 13.403.728 | 6.534.553 |
| Kambiyo zararları | (870.822) | 4.210.076 | (12.027.628) | (5.565.305) |
| Toplam | 5.150.296 | 2.922.122 | 1.376.100 | 969.248 |

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Net dönem karı / (zararı) | (1.559.519) | 191.056 | (441.714) | (693.052) |
| Beheri 0.01 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 6.297.500.000 | 6.297.500.000 | 6.297.500.000 | 6.297.500.000 |
| Hisse başına kazanç / (kayıp) (TL) | (0,025) | 0,003 | (0,007) | (0,011) |

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket cari dönemde kar dağıtımını yapmamıştır (31 Aralık 2014: Yapılmamıştır).

23 Mart 2015 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında, Şirket'in 2014 yılı karından, ödenecek vergi ve diğer mali mükellefiyetler karşılığı düşüldükten sonra, 110.211 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 137.522 TL' nin olağanüstü yedek olarak ayrılmasına oybirliği ile karar verilmiştir (31 Aralık 2014: Yapılmamıştır).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|---------------|----------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt (*) | 1.613.377 | 2.000.252 |
| Şirket aleyhine açılan diğer davalar | 162.630 | 157.346 |
| Şirket aleyhine açılan iş davaları | 37.425 | 31.459 |

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 1.297.209 TL (31 Aralık 2014: 1.338.003TL)'dir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

43. Taahhütler

| | 30 Eylül 2015 | | |
|--|---------------|---------|----------------|
| | Euro | TL | Toplam |
| Yurtiçi verilen banka teminat mektupları | 33.861 | 859.869 | 893.731 |
| Toplam | | | 893.731 |

| | 31 Aralık 2014 | | |
|--|----------------|---------|----------------|
| | Euro | TL | Toplam |
| Yurtiçi verilen banka teminat mektupları | 27.918 | 863.610 | 891.528 |
| Toplam | | | 891.528 |

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Devlet tahvilleri (*) | 109.169.912 | 160.890.539 |
| Eurobond (**) | 39.006.905 | 48.044.576 |
| Toplam (17.1 no'lu dipnot) | 148.176.817 | 208.935.115 |

(*) Devlet tahvilleri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Merkez Bankası fiyatları ile değerlendirilmiş tutarlar üzerinden bloke edilmiş olup borsa rayıçları 109.829.926 TL (31 Aralık 2014: 160.677.488 TL)'dir.

(**) Eurobondlar 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nominal değerleri üzerinden bloke edilmiş olup borsa rayıçları 50.162.748 TL (31 Aralık 2014: 61.621.763 TL)'dir.

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Axa Grubu şirketleri ile Şirket'in ortakları, iştirakleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır.

a) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------|---------------|----------------|
| Axa Global | - | - |
| Toplam | - | - |

b) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar ile diğer borçlar

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------|----------------|----------------|
| Axa Courtage | 415.958 | 415.958 |
| Axa Global | 306.370 | 43.953 |
| Toplam | 722.328 | 459.911 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

45 İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

c) Ortaklara ve ilişkili şirketlere borçlar:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Axa Sigorta A.Ş. (ortak gider paylaşımı) | 320.093 | 850.655 |
| Ortaklara borçlar | 219 | 219 |
| Toplam | 320.312 | 850.874 |

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

e) Devredilen primler:

| | | | | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Axa Global | 615.842 | 282.096 | 577.383 | 199.108 |
| Toplam | 615.842 | 282.096 | 577.383 | 199.108 |

f) Alınan komisyonlar:

| | | | | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Axa Global | 341.960 | 160.994 | 298.429 | 114.003 |
| Toplam | 341.960 | 160.994 | 298.429 | 114.003 |

g) Kira gideri:

| | | | | |
|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Axa Sigorta A.Ş. | 293.581 | 111.714 | 272.025 | 90.675 |
| Toplam | 293.581 | 111.714 | 272.025 | 90.675 |

h) Ödenen tazminat reasürans payı:

| | | | | |
|---------------|----------------|----------|---------------|---------------|
| Axa Global | 209.411 | - | 13.846 | 13.846 |
| Toplam | 209.411 | - | 13.846 | 13.846 |

i) Ödenen temettüler:

1 Ocak – 30 Eylül 2015 ve 2014 dönemleri itibarıyla ödenen temettü bulunmamaktadır.

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

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

| | | Endekslenmiş | Defter | Bağımsız | Finansal | | | Net | Net |
|-------------------------------|------|----------------|----------------|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 30 Eylül 2015 | (%) | Maliyet | Maliyet | denetim | tablo | Toplam | Toplam | Net | Net |
| | | | | görüşü | dönemi | varlık | Yükümlülük | satış | kar |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş | 5,26 | 225.000 | 398.730 | - | 31 Aralık 2014 | 8.361.135 | 1.556.326 | 5.498.163 | 7.039 |
| Toplam | | 225.000 | 398.730 | | | 8.361.135 | 1.556.326 | 5.498.163 | 7.039 |

| | | Endekslenmiş | Defter | Bağımsız | Finansal | | | Net | Net |
|-------------------------------|------|----------------|----------------|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| 31 Aralık 2014 | (%) | Maliyet | Maliyet | denetim | tablo | Toplam | Toplam | Net | Net |
| | | | | görüşü | dönemi | varlık | Yükümlülük | Satış | Kar |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş | 5,26 | 225.000 | 398.730 | - | 31 Aralık 2014 | 8.361.135 | 1.556.326 | 5.498.163 | 7.039 |
| Toplam | | 225.000 | 398.730 | | | 8.361.135 | 1.556.326 | 5.498.163 | 7.039 |

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

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

47 Diğer

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

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|---------------|------------------|
| a) Gelecek aylara ait diğer giderler: | | |
| Peşin ödenen aşkın hasar primleri | 14.232 | - |
| Muhtelif sigorta giderleri | 2.835 | 3.967 |
| Kira giderleri | 751 | 859 |
| Abonelik giderleri | 319 | 406 |
| Bakım onarım giderleri | 156 | 393 |
| Axa SA'dan olan reklam katkı payı alacağı | - | 1.238.632 |
| Toplam | 18.293 | 1.244.257 |

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| b) Diğer ilişkili taraflara borçlar: | | |
| Axa Sigorta A.Ş. | 320.093 | 850.655 |
| Toplam | 320.093 | 850.655 |

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| c) Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları: | | |
| Diğer araçlar komisyon tahakkuku | 270.980 | 212.764 |
| Ertelenmiş ikraz gelirleri | 31.512 | 31.477 |
| Acente komisyon tahakkuku | 601 | 598 |
| Gelecek aylara ait gelirler | - | 82.302 |
| Toplam | 303.093 | 327.141 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| d) Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler: | | |
| Acenteler Geçici Hesabı | 736.171 | 436.954 |
| Toplam | 736.171 | 436.954 |

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık giderleri/(gelirleri):

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2015 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2015 | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 |
|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Personel ikramiye karşılığı | 1.608.328 | 536.109 | 1.428.791 | 476.264 |
| Dava karşılığı | 11.252 | 2.512 | (51.067) | 4.718 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | (35.078) | 8.130 | 57.196 | (23.649) |
| Diğer | 503.106 | 273,353 | 57.878 | 78.877 |
| Toplam | 2.087.608 | 820.104 | 1.492.798 | 536.210 |

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

| | 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 (%) | | |

(*) 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara dönemler ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.