

IŞIK SİGORTA A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

VARLIKLAR			
I- CARİ VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (31/12/2008)
<b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>		<b>90.584.815</b>	<b>78.676.113</b>
1- Kasa	14	5.843	2.089
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	73.517.874	64.422.059
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	14	(3.603)	(3.717)
5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	17.064.701	14.255.682
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>		<b>19.905.629</b>	<b>13.999.880</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	130.565	130.565
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	19.775.064	13.869.315
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		<b>20.937.729</b>	<b>23.342.844</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	19.898.289	22.344.838
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		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	9.475.969	8.962.432
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(8.436.529)	(7.964.426)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>			
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 (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>		<b>52.220</b>	<b>290.624</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito Ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	52.220	290.624
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		361.540	466.028
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(361.540)	(466.028)
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>12.057.785</b>	<b>10.022.697</b>
1- Gelecek Aylara Ait Giderler		12.057.785	10.022.697
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>1.102.424</b>	<b>77.568</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	35	1.034.024	59.633
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		1.698	2.548
5- Personele Verilen Avanslar		1.310	565
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		65.392	14.822
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>144.640.602</b>	<b>126.409.726</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

IŞIK SİGORTA A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

VARLIKLAR			
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2008)
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		-	-
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		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
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 (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>		8.608	15.518
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito Ve Teminatlar		8.608	15.518
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>		-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>		2.045.151	1.830.254
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	1.973.570	1.882.570
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	6,7	(689.562)	(689.562)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.434.635	3.274.053
6- Motorlu Taşıtlar	6	487.378	272.682
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	104.619	104.619
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	41.950	41.950
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3.307.439)	(3.056.058)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>		4.161	4.430
1- Haklar	8	5.374	5.374
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(1.213)	(944)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		-	54.964
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	54.964
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>		1.180.856	2.432.244
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	1.180.856	2.432.244
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		3.238.776	4.337.410
<b>Varlıklar Toplamı (I+II)</b>		147.879.378	130.747.136

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

İŞİK SİGORTA A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (31/12/2008)
<b>A- Finansal Borçlar</b>			<b>80.134</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	2,17	-	80.134
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>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>3.165.230</b>	<b>6.762.144</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	3.115.880	6.725.632
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	49.350	36.512
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>586.281</b>	<b>495.100</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		586.281	495.100
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>881.717</b>	<b>779.593</b>
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	47	881.717	779.593
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>76.576.496</b>	<b>65.468.715</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		44.124.901	41.350.597
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		396.892	49.712
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		31.009.864	24.068.406
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		1.044.839	-
<b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		<b>1.504.133</b>	<b>1.719.233</b>
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		1.302.111	1.536.096
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		202.022	183.137
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	-	2.064.770
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	-	(2.064.770)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>			
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		<b>3.844.661</b>	<b>3.400.590</b>
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		3.555.472	3.232.253
2- Gider Tahakkukları		289.189	168.337
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>640.745</b>	<b>279.567</b>
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	47	640.745	279.567
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>87.199.263</b>	<b>78.985.076</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

IŞIK SİGORTA A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (31/12/2008)
<b>A- Finansal Borçlar</b>			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		275.577	151.495
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		275.577	151.495
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		941.306	551.376
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkraniye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	47	941.306	551.376
<b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>		218.079	212.150
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	218.079	212.150
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>			
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>1.434.962</b>	<b>915.021</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

IŞIK SİGORTA A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (31/12/2008)
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>49.530.596</b>	<b>49.567.534</b>
1- (Nominal) Sermaye	1.1	60.000.000	60.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)	1.1	(10.469.404)	(10.432.466)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>752.638</b>	<b>752.638</b>
1- Yasal Yedekler		752.638	752.638
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>3.896.272</b>	<b>3.896.272</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		3.896.272	3.896.272
<b>E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(3.369.405)</b>	<b>-</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(3.369.405)	-
<b>F- Dönem Net Karı</b>		<b>8.435.052</b>	<b>(3.369.405)</b>
1- Dönem Net Karı		8.435.052	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(3.369.405)
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>59.245.153</b>	<b>50.847.039</b>
<b>Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)</b>		<b>147.879.378</b>	<b>130.747.136</b>