

Varlıklar

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12, 14	315,516,428	295,254,223
1- Kasa		-	-
2- Alınan çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	259,515,622	251,221,994
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		55,182,682	43,726,596
6- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12, 14	818,124	305,633
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	10,547,590	9,542,126
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	953,694	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	9,593,896	9,542,126
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	101,730,495	88,930,202
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	102,766,130	89,922,657
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(2,520,620)	(2,636,693)
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	18,518,163	18,278,388
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(17,033,178)	(16,634,150)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	12,830	8,891
1- Ortaklardan Alacaklar	45	12,830	8,891
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		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	1,057,387	865,339
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		55,980	54,180
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1,001,407	811,159
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	40,480,989	33,086,623
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17,1.6	38,097,331	31,118,723
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	2,383,658	1,967,900
G- Diğer Cari Varlıklar		1,111,238	-
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	19	1,027,033	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		73,490	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		10,715	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		470,456,957	427,687,404

Varlıklar

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2012	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011
II- Cari olmayan varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
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- 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		125,125	130,565
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	125,125	130,565
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	6	4,983,036	5,488,238
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	1,630,005	1,718,868
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	3,991,482	3,752,581
6- Motorlu Taşıtlar	6	2,459,758	2,519,997
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,409,562	1,436,586
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	1,012,756	1,058,499
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(5,520,527)	(4,998,293)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	2,348,872	2,254,644
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	5,633,111	5,313,659
7- Birikmiş İtfalar	8	(3,284,239)	(3,059,015)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		708,191	1,536,270
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	1.6	708,191	1,536,270
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		4,065,943	7,523,051
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	4,065,943	7,523,051
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		12,231,167	16,932,768
Varlıklar Toplamı		482,688,124	444,620,172

Yükümlülükler

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
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	19	29,966,135	30,353,663
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	26,611,465	26,867,938
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	3,354,670	3,485,725
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar	19	47,255	49,282
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		47,255	49,282
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		9,563,076	8,092,982
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	7,834,856	6,869,416
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	1,757,784	1,238,497
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		(29,564)	(14,931)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	238,394,589	226,987,790
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24,17	144,369,524	129,056,792
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24,17	1,453,974	1,155,100
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2.25,17	92,571,091	96,775,898
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	19	5,143,752	6,157,822
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		4,406,326	3,267,134
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		737,426	645,536
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	19	-	9,825,870
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	-	(7,580,718)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		2,525,755	3,273,231
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	2,525,755	3,273,231
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	16,015,030	8,534,979
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	15,441,976	7,872,264
2- Gider Tahakkukları		-	13,819
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	573,054	648,896
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		301,655,592	283,449,749

Yükümlülükler

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
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		-	-
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		5,486,110	4,995,017
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		1,329,427	1,213,895
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	4,775,899	4,588,315
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		(619,216)	(807,193)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	9,185,658	8,114,872
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.26,17	9,185,658	8,114,872
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		562,760	499,919
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	562,760	499,919
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		15,234,528	13,609,808

Özsermaye

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
V- Özsermaye	Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
A- Ödenmiş Sermaye	15	40,000,000	40,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	40,000,000	40,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	28,856	28,856
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	28,856	28,856
C- Kar Yedekleri		107,531,759	78,063,829
1- Yasal Yedekler	15	12,365,150	10,891,753
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	86,358,552	58,364,019
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,16	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	8,808,057	8,808,057
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		18,237,389	29,467,930
1- Dönem Net Karı		18,237,389	29,467,930
2- Dönem Net Zararı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		165,798,004	147,560,615
Yükümlülükler Toplamı		482,688,124	444.620,172