

IŞIK SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

IŞIKSİGORTA A.Ş. AYRINTILI BİLANÇO			
VARLIKLAR			
I-CARİ VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		193.182.892	177.695.461
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	169.408.873	160.053.983
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aya Kadar Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	23.774.019	17.641.478
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		11.706.300	8.173.071
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	133.930	125.125
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11, 2, 8	5.232.623	-
3- Alın Satım Amacıyla Finansal Varlıklar	11	6.339.747	8.047.946
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		24.663.981	29.543.177
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	24.341.942	29.423.672
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(149.177)	(311.631)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	45.436	6.095
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	21.378.983	16.509.448
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	2.1.1.f, 12	(20.953.203)	(16.084.407)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar	12	-	-
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		2.888	450
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12, 47.1	2.888	450
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		15.547.880	15.806.255
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.1.1	15.342.001	15.638.457
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	205.879	167.798
G- Diğer Cari Varlıklar		1.339.080	1.774.266
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödeyen Vergiler ve Fonlar	35	1.318.363	1.739.302
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	-	72
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	4.010	67
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	47.1	16.707	34.825
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I-Cari Varlıklar Toplamı		246.443.021	232.992.680

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

İŞİK SİGORTA A.Ş.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

İŞİK SİGORTA A.Ş. AYRINTILI BİLANÇO			
VARLIKLAR			
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
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		53.506	53.506
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito Ve Teminatlar	12	53.506	53.506
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar			2.878.276
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	-	3.000.000
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	9	-	(121.724)
E- Maddi Varlıklar		1.016.270	983.155
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	265.861	263.655
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	6,7	(33.399)	(58.369)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.631.245	4.333.980
6- Motorlu Taşıtlar	6	267.479	267.479
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	210.228	210.228
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	41.950	41.950
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(4.367.094)	(4.075.768)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		112.829	269.772
1- Haklar	8	5.374	6.882
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	991.597	989.551
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(884.142)	(726.661)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		3.574.336	4.191.237
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.1.1	3.574.336	4.191.237
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		5.013.573	4.448.028
1- Etkelif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	5.013.573	4.448.028
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		9.770.514	12.823.974
Varlıklar Toplamı (I+II)		256.213.535	245.816.654

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

İŞİK SİGORTA A.Ş.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

İŞİK SİGORTA A.Ş. AYRINTILI BİLANÇO			
YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarının Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahvil (Bono)lar 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		9.600.890	10.339.597
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	8.857.457	8.855.171
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		1.323	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	742.624	1.485.182
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)	19	(514)	(756)
C-İlişkili Taraflara Borçlar		25.740	4.410
1- Ortaklara Borçlar	19	2.127	2.126
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetim Tabii Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	23.613	2.284
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		1.266.065	1.422.605
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19, 47, 1	1.056.852	1.175.880
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47	209.213	246.725
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		153.890.270	133.580.791
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.1.1.c,17.15	58.619.990	52.937.608
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.1.1.c,17.15	11.081.041	7.824.860
3- Hayat Dışı Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	4.1.2.2,17.15	84.189.239	72.818.323
5- İkraniye 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 İle Karşılıkları		2.378.191	2.192.134
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		2.062.368	1.898.322
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	23, 1	315.823	293.812
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	-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar			
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		-	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		5.792.194	7.660.570
1- Ertelenmiş Üretim Gelirleri	19	4.940.456	6.544.288
2- Gider Tahakkukları	19	851.738	1.116.282
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.085	52
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıklar		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	19, 47, 23, 1	1.085	52
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		172.954.435	155.200.159

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

İŞIK SİGORTA A.Ş.**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

İŞIK SİGORTA A.Ş. AYRINTILI BİLANÇO			
YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetten (-)		-	-
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 Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		1.080.403	940.324
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar	19, 47	1.080.403	940.324
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19, 47	-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		23.024.461	25.668.953
1- Kazanılmamış Primit Karşılığı - Net	2.1.1.c,17.15	58.627	94.501
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.17.15	15.948.378	19.011.134
4- Muallak Hasar Ve Tahminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkrامية Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.1.1.c, 47.17.15	7.017.456	6.563.318
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		2.457.683	1.492.889
1- Kıdem Tahminatı Karşılığı	22	2.457.683	1.492.889
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		173.165	192.468
1- Ertelenmiş Üretim Gelirleri	19	173.165	192.468
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		685.651	842.687
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	19, 23.1, 47	685.651	842.687
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		27.421.363	29.137.321

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

İŞIK SİGORTA A.Ş.**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

(Aksi belirtilmedikçe, tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

İŞIK SİGORTA A.Ş. AYRINTILI BİLANÇO			
ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
A- Ödenmiş Sermaye		60.000.000	60.000.000
1- (Nominal) Sermaye	1.1	60.000.000	60.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi iptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		12.266.924	12.317.237
1- Yasal Yedekler		4.823.451	4.823.451
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		7.843.847	7.843.847
4- Özel Fonlar (Yedekler)	16,1	(400.374)	(350.061)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları	15	41.145	41.145
1- Geçmiş Yıllar Karları		41.145	41.145
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	15	(10.879.208)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(10.879.208)	-
F- Dönem Net Karı		(5.591.124)	(10.879.208)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(5.591.124)	(10.879.208)
Özsermaye Toplamı		55.837.737	61.479.174
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		256.213.535	245.816.654

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.