

DENİZ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

VARLIKLAR			
I- CARI VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2010)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2009)
<b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	14	<b>74.202.168</b>	<b>41.180.970</b>
1- Kasa		437	399
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar		72.495.814	40.798.898
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		1.705.917	381.673
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	11	<b>26.027.334</b>	<b>42.189.327</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		19.487.401	35.079.135
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	644.602
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		6.539.933	6.465.590
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	12	<b>30.141.373</b>	<b>15.138.185</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		5.605.667	3.319.271
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(446.111)	(99.661)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		12.044	21.989
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		24.969.773	11.896.586
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		193.720	38.815
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		(193.720)	(38.815)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>	12	<b>3.038</b>	<b>-</b>
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		3.038	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Diğer Cari Alacaklar</b>	12	<b>1.826</b>	<b>2.947</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.826	2.947
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>5.991.998</b>	<b>4.932.816</b>
1- Gelecek Aylara Ait Giderler		5.991.998	4.932.816
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stokları		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>136.367.737</b>	<b>103.444.245</b>

**DENİZ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**AYRINTILI BİLANÇO**

TL

<b>VARLIKLAR</b>			
<b>II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR</b>	<b>Dipnot</b>	<b>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2010)</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2009)</b>
<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>		-	5.270
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	5.270
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>	6	329.902	344.922
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar		839.573	581.057
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)		132.603	125.086
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	207.215
9- Birikmiş Amortismanlar (-)		(642.274)	(568.436)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	8	1.144.289	1.187.503
1- Haklar		2.542.325	2.247.487
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)		(1.398.036)	(1.059.984)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>		337.290	67.372
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	337.290	67.372
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>		<b>1.811.481</b>	<b>1.605.067</b>
<b>Varlıklar Toplamı (I+II)</b>		<b>138.179.218</b>	<b>105.049.312</b>

**DENİZ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**AYRINTILI BİLANÇO**

TL

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2010)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2009)
<b>A- Finansal Borçlar</b>	20, 43	-	11.205
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	11.588
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	(383)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizler		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	19	27.385.543	11.989.425
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		1.131.048	23.200
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		26.239.064	11.966.225
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		15.431	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Tarafalara Borçlar</b>	19	-	2.047
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tesebüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	2.047
<b>D- Diğer Borçlar</b>	19	309.874	335.584
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		309.874	335.584
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		23.614.692	20.923.579
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		17.671.950	15.224.516
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.2	2.369.185	2.424.373
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	4.1.2.2	3.052.139	2.964.356
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Ne		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Ne		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.1.2.a	521.418	310.334
<b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		1.219.219	969.005
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		191.787	111.255
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		98.866	80.177
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	2.930.284	4.391.402
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(2.001.718)	(3.613.829)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	23	860.587	830.896
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		860.587	830.896
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>	19, 23	537.712	526.738
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		537.712	526.738
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		100	100
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		100	100
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>53.927.727</b>	<b>35.588.579</b>

DENİZ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2010)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2009)
<b>A- Finansal Borçlar</b>	20, 43	-	-
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- Müsterek Yönetime Tabi Tesebüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>	17.2.	30.721.328	26.995.117
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.2.	30.721.328	26.995.117
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		-	-
<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>		53.206	17.524
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	53.206	17.524
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>30.774.534</b>	<b>27.012.641</b>

DENİZ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.  
AYRINTILI BİLANÇO

TL

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2010)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2009)
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>21.539.838</b>	<b>21.539.838</b>
1- (Nominal) Sermaye	15	24.500.000	24.500.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)	15	(10.000.000)	(10.000.000)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farklar		7.039.838	7.039.838
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>3.153.175</b>	<b>2.678.174</b>
1- Yasal Yedekler		1.506.430	690.560
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		486.260	486.260
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	16, 27	1.160.485	1.501.354
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>26.004.044</b>	<b>10.502.512</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		26.004.044	10.502.512
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(8.589.834)</b>	<b>(8.589.834)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(8.589.834)	(8.589.834)
<b>F-Dönem Net Karı</b>		<b>11.369.734</b>	<b>16.317.402</b>
1- Dönem Net Karı		11.369.734	16.317.402
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>53.476.957</b>	<b>42.448.092</b>
<b>Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)</b>		<b>138.179.218</b>	<b>105.049.312</b>