

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI BİLANÇO

TL

VARLIKLAR			
I- CARİ VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2008)
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		26,323,433	32,870,248
1- Kasa			
2- Alınan Çekler			
3- Bankalar	14	24,802,294	32,542,783
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)			
5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	1,521,139	327,465
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		27,730,425	2,548,503
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	362,019	362,019
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar			
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	27,368,406	2,186,484
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		17,730,706	6,451,703
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	4,360,649	6,332,487
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	12	13,370,057	119,216
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar			
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)			
D- 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 (-)			
E- 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 (-)			
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		5,605,380	6,640,916
1- Gelecek Aylara Ait Giderler		5,605,380	6,640,916
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz Ve Kira Gelirleri			
3- Gelir Tahakkukları			
G- Diğer Cari Varlıklar		2,400	181,231
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar			
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	35		181,231
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları			
4- İş Avansları		2,250	
5- Personele Verilen Avanslar		150	
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları			
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar			
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)			
I- Cari Varlıklar Toplamı		77,392,344	48,692,601

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI BİLANÇO

TL

VARLIKLAR			
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2008)
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		2,120	
1- Finansal Kiralama Alacakları			
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)			
3- Verilen Depozito Ve Teminatlar		2,120	
4- Diğer Çeşitli Alacaklar			
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)			
6- Şüpheli Diğer Alacaklar			
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)			
D- Finansal Varlıklar			
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 (-)			
E- Maddi Varlıklar		644,556	695,469
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller			
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)			
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller			
4- Makine Ve Teçhizatlar			
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	505,843	435,725
6- Motorlu Taşıtlar			
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	144,354	93,623
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	410,429	410,429
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(416,070)	(244,308)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)			
F- Maddi Olmayan Varlıklar		1,339,765	1,943,669
1- Haklar	8	2,650,533	2,597,221
2- Şerefiye			
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler			
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri			
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar			
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(1,310,768)	(653,552)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar			
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler			
2- Gelir Tahakkukları			
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları			
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar			
1- Efektif Yabancı Para Hesapları			
2- Döviz Hesapları			
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar			
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar			
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları			
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar			
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)			
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)			
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1,986,441	2,639,138
Varlıklar Toplamı (I+II)		79,378,785	51,331,739

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI BİLANÇO

TL

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2008)
A- Finansal Borçlar		22,094	188,109
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar			
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		25,683	212,125
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(3,589)	(24,016)
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		15,832,530	2,317,717
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		2,160,869	2,200,680
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar			
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar			
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		13,671,661	117,037
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar			
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)			
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		29,179	35,156
1- Ortaklara Borçlar		3,658	14,798
2- İştiraklere Borçlar			
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar			
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar			
5- Personele Borçlar		25,521	20,358
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar			
D- Diğer Borçlar		116,790	988,657
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar			
2- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	117,505	996,092
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(715)	(7,435)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		21,789,624	24,542,921
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		19,380,737	23,369,973
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net			
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		32,829	
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		2,164,907	1,172,948
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net			
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net			
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		211,151	
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		829,384	349,240
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		185,067	168,953
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		184,277	180,287
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler			
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		41,242	
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	1,468,665	236,571
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(1,049,867)	(236,571)
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		45,368	84,295
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler		25,018	62,710
2- Gider Tahakkukları		20,350	21,585
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları			
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		95,563	81,071
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü			
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları			
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		95,563	81,071
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		38,760,532	28,587,166

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI BİLANÇO

TL

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2008)
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 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- Alınan Depozito Ve Teminatlar			
2- Diğer Çeşitli Borçlar			
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu			
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		3,567,678	1,299,612
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net			
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net			
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		3,567,678	1,299,612
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			
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 Karşılıklar		58,480	42,569
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	58,480	42,569
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		54,162	98,195
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	54,162	98,195
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3,680,320	1,440,376

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI BİLANÇO

TL

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2009)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2008)
A- Ödenmiş Sermaye		30,000,000	20,000,000
1- (Nominal) Sermaye	15	30,000,000	20,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)			
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları			
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)			
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri			
2- Hisse Senedi İptal Karları			
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları			
4- Yabancı Para Çevirim Farkları			
5- Diğer Sermaye Yedekleri			
C- Kar Yedekleri		1,304,197	
1- Yasal Yedekler	15	139,556	
2- Statü Yedekleri			
3- Olağanüstü Yedekler	15	1,164,641	
4- Özel Fonlar (Yedekler)			
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi			
6- Diğer Kar Yedekleri			
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları			
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)			(1,486,924)
1- Geçmiş Yıllar Zararları			(1,486,924)
F- Dönem Net Karı		5,633,736	2,791,121
1- Dönem Net Karı		5,633,736	2,791,121
2- Dönem Net Zararı (-)			
Özsermaye Toplamı		36,937,933	21,304,197
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		79,378,785	51,331,739

FINANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI GELİR TABLOSU

TL

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/01/2009-30/09/2009	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/07/2009-30/09/2009	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/01/2008-30/09/2008	Bağımsız Sırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/07/2008-30/09/2008
A- Havat Dışı Teknik Gelir		115.799	37.700	103.700	37.752
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		115.799	37.700	96.305	35.965
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	147.365	8.753	144.245	12.456
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		155.552	12.758	166.741	19.396
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10.2	(8.187)	(4.005)	(22.495)	(6.939)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	4.1.2.4	(31.566)	28.947	(47.940)	23.509
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	4.1.2.4	(29.347)	27.866	(60.371)	21.860
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	4.1.2.4	(2.219)	1.081	12.431	1.649
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)					
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	4.1.2.4				
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	4.1.2.4				
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri					
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)				7.395	1.787
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)				7.395	1.787
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)					
B- Havat Dışı Teknik Gider(-)		(71.847)	(21.756)	(43.883)	(5.628)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(44)	53	(2.391)	(206)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)					
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-)					
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)	10.2				
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	4.1.2.4	(44)	53	(2.391)	(206)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		159	94	(2.764)	(321)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(203)	(41)	373	115
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) (+/-)					
4- Faaliyet Giderleri (-)		(71.803)	(21.809)	(41.492)	(5.422)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Havat Dışı (A - B)		43.952	15.944	59.817	32.124
D- Havat Teknik Gelir		32.993.551	10.942.890	18.189.529	9.054.652
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		32.993.551	10.942.890	12.340.730	7.388.711
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	28.972.749	12.955.870	33.933.226	13.311.258
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		30.619.499	13.979.458	35.380.861	13.950.383
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10.2	(1.646.750)	(1.023.588)	(1.447.635)	(639.124)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	4.1.2.4	4.020.802	(2.012.980)	(21.592.496)	(5.922.547)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	4.1.2.4	4.095.342	(2.462.497)	(22.501.910)	(6.239.291)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	4.1.2.4	(74.540)	449.517	909.415	316.744
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)					
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	4.1.2.4				
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	4.1.2.4				
2- Havat Branşı Yatırım Geliri					
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar					
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)				5.848.799	1.665.941
E- Havat Teknik Gider		(28.292.417)	(10.174.717)	(19.480.923)	(8.497.303)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(6.836.054)	(2.228.299)	(2.331.223)	(1.709.695)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(5.844.140)	(2.060.826)	(1.352.776)	(1.043.678)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(6.446.795)	(2.285.216)	(1.404.553)	(1.089.035)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10.2	602.655	224.390	51.777	45.357
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	4.1.2.4	(991.914)	(167.473)	(978.447)	(666.018)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1.302.114)	(293.519)	(1.022.515)	(697.841)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		310.200	126.046	44.068	31.824
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- Havat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(2.300.895)	(1.031.201)	(637.075)	(637.075)
3.1- Havat Matematik Karşılığı (-)		(2.442.064)	(1.065.705)		
3.2- Havat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		141.169	34.504		
4- Yatırım Riski Havat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)					
4.1- Yatırım Riski Havat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar(-)					
4.2- Yatırım Riski Havat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör					
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(211.151)	(211.151)		
6- Faaliyet Giderleri (-)		(18.944.317)	(6.704.066)	(16.512.625)	(6.150.533)
7- Yatırım Giderler (-)					
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)					
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)					
F- Teknik Bölüm Dengesi- Havat (D - E)		4.701.134	768.173	(1.291.394)	557.349
G- Emeklilik Teknik Gelir		2.323.510	750.690		
1- Fon İşletim Gelirleri	25	78.516	46.809		
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	454.055	221.038		
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	1.790.939	482.843		
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi					
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi					
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri					
7- Diğer Teknik Gelirler					
H- Emeklilik Teknik Gideri		(4.582.919)	(1.114.560)	(166.002)	(64.561)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(15.703)	(9.362)		
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)					
3- Faaliyet Giderleri (-)		(4.560.395)	(1.104.331)		
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(6.821)	(867)	(166.002)	(64.561)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(2.259.409)	(363.870)	(166.002)	(64.561)

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AYRINTILI GELİR TABLOSU

TL

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/01/2009-30/09/2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/07/2009-30/09/2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/01/2008-30/09/2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/07/2008-30/09/2008
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı		43,952	15,944	59,817	32,124
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		4,701,134	768,173	(1,291,394)	557,349
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		(2,259,409)	(363,870)	(166,002)	(64,561)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		2,485,677	420,247	(1,397,578)	524,912
K- Yatırım Gelirleri		5,424,243	2,349,969	2,027,781	1,206,440
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	2,636,505	966,607	618,155	286,440
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	587,796	64,113	601,584	530,213
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	2,199,335	1,319,200	804,510	384,878
4- Kambivo Karları	36	607	49	3,532	4,909
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Havat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(945,341)	(281,881)	(564,052)	(220,094)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	27	(2,614)	1	(18)	(18)
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	26	(58,949)	(600)	(14,233)	(6,062)
4- Havat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambivo Zararları (-)	36	(54,333)	(956)	(18,879)	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6.8	(829,445)	(280,326)	(530,922)	(214,014)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		137,822	90,252	(56,541)	17,690
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	22, 23.1	(41,045)	38,549	(63,225)	17,885
2- Reeskont Hesabı (+/-)		134,866	22,835	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	44,033	28,600	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		377	269	7,044	166
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(409)	(1)	(361)	(361)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		5,633,736	2,037,075	9,610	1,528,948
1- Dönem Karı Ve Zararı		7,102,401	2,578,587	9,610	1,528,948
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(1,468,665)	(541,512)	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		5,633,736	2,037,075	9,610	1,528,948
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
AYRINTILI ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU
(Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş)
TL

ÖNCEKİ DÖNEM	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 Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2007)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(1,178,887)	-	8,821,113
II - Muhasebe politikasında değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	(308,037)	-	(308,037)
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2008)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(1,486,924)	-	8,513,076
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
1- Nakit	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,610	-	9,610
I -Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	1,486,924	(1,486,924)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2008) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	9,610	(1,486,924)	18,522,686

CARİ DÖNEM

I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2008)	20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,791,121	(1,486,924)	21,304,197
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
1- Nakit	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	5,633,736	-	5,633,736
I -Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	139,556	-	1,164,641	(2,791,121)	1,486,924	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2009) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	30,000,000	-	-	-	-	139,556	-	1,164,641	5,633,736	-	36,937,933

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
NAKİT AKIM TABLOSU
(Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)

TL

	Dipnot	Cari Dönem (01/01 – 30/09/2009)	Önceki Dönem (01/01 – 30/09/2008)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		31,271,154	35,448,803
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		4,687,938	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(23,869,028)	(20,971,882)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(6,643,564)	(166,002)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		5,446,500	14,310,919
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(1,049,867)	-
10. Diğer nakit girişleri		162,806	398,053
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(892,037)	(1,174,175)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		3,667,403	13,534,797
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		917	1,809
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(122,534)	(181,335)
3. Mali varlık iktisabı (-)			
4. Mali varlıkların satışı		(23,746,882)	(22,469,101)
5. Alınan faizler		4,266,196	1,228,578
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		607	3,532
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(168,906)	(646,775)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(19,770,602)	(22,063,292)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		10,000,000	10,000,000
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(166,015)	(135,124)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		9,833,985	9,864,876
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(6,269,214)	1,336,381
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	32,354,156	3,544,530
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	26,084,942	4,880,911

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.