

**Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta  
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2007  
Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar,  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ve  
Bağımsız Denetim Raporu

*Bu rapor 42 sayfa finansal tablo ve  
dipnotlarından oluşmaktadır.*

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA A.Ş.**  
**01.01.2007-31.12.2007 DÖNEMİNE AİT**  
**AYRINTILI SOLO BİLANÇO**

|  | <b>Dip Not</b> | <b>Cari Dönem (31/12/2007)</b> | <b>Önceki Dönem (31/12/2006)</b> |
|--|----------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>I- Cari Varlıklar</b>   |                |                                |                                  |
| <b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>                                   |                | 15.059.437,35                  | 5.648.394,02                     |
| 1- Kasa  |                | 472,59                         | 684,44                           |
| 2- Alınan Çekler   |                |                                |                                  |
| 3- Bankalar  | 35             | 15.058.573,47                  | 5.643.607,89                     |
| 4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)                                      |                |                                |                                  |
| 5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar                                    |                | 391,29                         | 4.101,69                         |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b> |                | 43.259.938,23                  | 32.590.503,50                    |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  |                | 41.082,71                      | 0,00                             |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                            | 25             | 8.689.177,62                   | 1.600.950,40                     |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                      | 25             | 875.933,60                     | 50.314,68                        |
| 4- Krediler  |                |                                |                                  |
| 5- Krediler Karşılığı (-)  |                |                                |                                  |
| 6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar                  | 25             | 33.653.744,30                  | 30.939.238,42                    |
| 7- Şirket Hissesi  |                |                                |                                  |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                          |                |                                |                                  |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                      |                | 24.785.581,70                  | 13.599.613,10                    |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                   |                | 20.143.844,20                  | 12.264.167,39                    |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                     |                | -334.840,44                    | -175.511,68                      |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar                                      |                | 3.832.728,45                   | 53.450,21                        |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                        |                |                                |                                  |
| 5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar                        |                |                                |                                  |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)   |                | 1.143.849,49                   | 1.457.507,18                     |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)                           |                |                                |                                  |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                      |                |                                |                                  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                         |                |                                |                                  |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)          |                |                                |                                  |
| <b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                     |                | 0,00                           | 0,00                             |
| 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                                    | 29-10          | 0,00                           | 379.355,78                       |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)                      | 29-13          | 0,00                           | -379.355,78                      |
| <b>E- Diğer Alacaklar</b>  |                | 49.822,52                      | 127.652,64                       |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları  |                |                                |                                  |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                         |                |                                |                                  |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar  |                | 49.822,51                      | 29.397,39                        |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   | 27             | 0,00                           | 98.255,24                        |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)                                      |                |                                |                                  |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   | 13-30          | 1.484.597,84                   | 667.168,03                       |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                     | 13-30          | -1.484.597,83                  | -667.168,02                      |
| <b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>                  |                | 0,00                           | 0,00                             |
| 1- Gelecek Aylara Ait Giderler   |                |                                |                                  |
| 2- Tahakkuk Etmemiş Faiz Ve Kira Gelirleri                                   |                |                                |                                  |
| 3- Gelir Tahakkukları  |                |                                |                                  |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları                   |                |                                |                                  |
| <b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>   |                | 675.414,96                     | 386.022,67                       |

|                                       |  |                      |                      |
|---------------------------------------|--|----------------------|----------------------|
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar     |  | 138.264,76           | 191.880,91           |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar    |  | 314.827,83           | 30.715,44            |
| 3- Ertelemiş Vergi Varlıkları         |  |                      |                      |
| 4- İş Avansları                       |  | 120.920,43           | 145.042,70           |
| 5- Personele Verilen Avanslar         |  | 101.401,94           | 18.383,62            |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları       |  |                      |                      |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar       |  | 0,00                 | 0,00                 |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) |  |                      |                      |
| <b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>      |  | <b>83.830.194,76</b> | <b>52.352.185,93</b> |

| VARLIKLAR  |         |                         |                           |
|--|---------|-------------------------|---------------------------|
|  | Dip Not | Cari Dönem (31/12/2007) | Önceki Dönem (31/12/2006) |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>                                    |         |                         |                           |
| <b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                              |         | 0,00                    | 0,00                      |
| 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>                             |         | 0,00                    | 0,00                      |
| 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>  |         | 34.717,09               | 0,00                      |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları                                      |         |                         |                           |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                 |         |                         |                           |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar                                    |         | 34.717,09               | 0,00                      |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   |         |                         |                           |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)                              |         |                         |                           |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   |         |                         |                           |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                             |         |                         |                           |
| <b>D- Finansal Varlıklar</b>   |         | 37.500,00               | 37.500,00                 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler  |         |                         |                           |
| 2- İştirakler  | 31      | 37.500,00               | 37.500,00                 |
| 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>  |         | 5.278.979,86            | 5.281.775,94              |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller                                     |         |                         |                           |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)       |         |                         |                           |

|  |      |                      |                     |
|--|------|----------------------|---------------------|
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller  |      | 4.978.039,55         | 4.978.039,55        |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar   |      |                      |                     |
| 5- Demirbaş Ve Tesisatlar  |      | 2.251.327,80         | 2.173.428,82        |
| 6- Motorlu Taşıtlar  |      | 0,00                 | 18.762,23           |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)                  |      | 564.466,34           | 264.416,17          |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar                            |      | 287.777,70           | 287.777,70          |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-)  |      | -2.802.631,53        | -2.440.648,53       |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) |      |                      |                     |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>  |      | <b>51.549,86</b>     | <b>175.631,54</b>   |
| 1- Haklar  |      | 1.676.301,19         | 1.642.021,62        |
| 2- Şerefiye  |      |                      |                     |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                   |      |                      |                     |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri                                     |      |                      |                     |
| 6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar   |      |                      |                     |
| 7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)                                  |      | -1.624.751,33        | -1.466.390,08       |
| 8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                             |      |                      |                     |
| <b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>              |      | <b>282.169,04</b>    | <b>266.051,03</b>   |
| 1- Gelecek Yıllara Ait Giderler  |      | 175.186,06           | 236.760,03          |
| 2- Gelir Tahakkukları  |      | 106.982,98           | 29.291,00           |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları              |      |                      |                     |
| <b>H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>                                    |      | <b>4.912.911,15</b>  | <b>3.367.092,45</b> |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları  |      |                      |                     |
| 2- Döviz Hesapları   |      |                      |                     |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar                                       |      |                      |                     |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar                                       |      |                      |                     |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlıkları  | 11-k | 4.912.911,15         | 3.367.092,45        |
| 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>10.597.827,00</b> | <b>9.128.050,96</b> |

| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   |                |                                |                                  |
|--|----------------|--------------------------------|----------------------------------|
|  | <b>Dip Not</b> | <b>Cari Dönem (31/12/2007)</b> | <b>Önceki Dönem (31/12/2006)</b> |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                            |                |                                |                                  |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                       |                | <b>27.154,85</b>               | <b>28.949,02</b>                 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                                   |                |                                |                                  |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                       |                | 2.553,25                       | 3.839,22                         |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)         |                | -997,16                        | -997,16                          |
| 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)                        | 27             | 25.598,76                      | 26.106,96                        |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                            |                | <b>925.980,39</b>              | <b>1.404.009,41</b>              |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                         |                | 752.564,51                     | 940.953,05                       |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar                            |                | 60.438,59                      | 389.926,79                       |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar            |                | 112.977,29                     | 73.129,57                        |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar                            |                |                                |                                  |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar                             |                |                                |                                  |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-) |                |                                |                                  |
| <b>C-İlişkili Taraflara Borçlar</b>                              |                | <b>438.812,24</b>              | <b>252.488,28</b>                |
| 1- Ortaklara Borçlar   |                | 372,86                         | 372,86                           |
| 2- İştiraklere Borçlar   |                |                                |                                  |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar                                    |                |                                |                                  |

|   |    |                      |                      |
|---|----|----------------------|----------------------|
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |    |                      |                      |
| 5- Personele Borçlar  |    | 438.439,38           | 252.115,42           |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar  |    |                      |                      |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   |    | <b>732.066,55</b>    | <b>862.021,04</b>    |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar  |    | 476.111,34           | 427.890,94           |
| 2- Diğer Çeşitli Borçlar  | 27 | 255.955,21           | 434.130,10           |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)  |    |                      |                      |
| <b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>   |    | <b>35.872.627,11</b> | <b>30.233.642,13</b> |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   |    | 24.876.296,07        | 15.808.789,55        |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |    |                      |                      |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net  |    |                      |                      |
| 4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net  |    | 10.996.331,04        | 14.424.852,58        |
| 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- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>                      |    | <b>430.437,03</b>    | <b>501.600,03</b>    |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar   |    | 225.579,25           | 185.346,70           |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri   |    | 204.857,78           | 316.253,33           |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler               |    |                      |                      |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler  |    |                      |                      |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları                                    |    |                      |                      |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)                               |    |                      |                      |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları   |    |                      |                      |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>  |    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</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>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 1- Gelecek Aylara Ait Gelirler  |    |                      |                      |
| 2- Gider Tahakkukları   |    |                      |                      |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları                                    |    |                      |                      |
| <b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   |    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü  |    |                      |                      |
| 2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları   |    |                      |                      |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler  |    |                      |                      |
| <b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>  |    | <b>38.427.078,17</b> | <b>33.282.709,91</b> |

| YÜKÜMLÜLÜKLER  |         |                         |                           |
|--|---------|-------------------------|---------------------------|
|  | Dip Not | Cari Dönem (31/12/2007) | Önceki Dönem (31/12/2006) |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                     |         |                         |                           |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                               |         |                         |                           |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                           |         |                         |                           |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar               |         |                         |                           |
| 3- Ertelemiş 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>                    |         | <b>0,00</b>             | <b>0,00</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>   |    | 0,00          | 4.996.076,00  |
| 1- Ortaklara Borçlar   | 10 |               | 4.996.076,00  |
| 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>  |    | 0,00          | 0,00          |
| 1- Alınan Depozito Ve Teminatlar   |    |               |               |
| 2- Diğer Çeşitli Borçlar   |    |               |               |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu   |    |               |               |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>   |    | 32.126.254,40 | 34.591.053,34 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net  |    |               |               |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net  |    |               |               |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net   |    | 32.126.254,40 | 34.591.053,34 |
| 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>G- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>  |    | 0,00          | 0,00          |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler  |    |               |               |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler             |    |               |               |
| 3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları  |    |               |               |
| <b>F- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>   |    | 1.238.333,00  | 906.733,00    |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı   |    | 1.238.333,00  | 906.733,00    |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı   |    |               |               |
| <b>H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>                                  |    | 0,00          | 0,00          |
| 1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler  |    |               |               |
| 2- Gider Tahakkukları  |    |               |               |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları                                  |    |               |               |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>  |    | 0,00          | 0,00          |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü  |    |               |               |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler   |    |               |               |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>   |    | 33.364.587,40 | 40.493.862,34 |

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA A.Ş.**  
**01.01.2007-31.12.2007 DÖNEMİNE AİT**  
**AYRINTILI SOLO BİLANÇO**

| <b>ÖZSERMAYE</b>                           |                |                                |                                  |
|--|----------------|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>V- Özsermaye</b>                        | <b>Dip Not</b> | <b>Cari Dönem (31/12/2007)</b> | <b>Önceki Dönem (31/12/2006)</b> |
| <b>A- Ödenmiş Sermaye</b>                  |                | 63.707.844,26                  | 50.939.454,43                    |
| 1- (Nominal) Sermaye                       | 2 5            | 42.627.600,00                  | 30.000.000,00                    |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-)                   | 5              | 0,00                           | -140.789,83                      |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları      | 40             | 21.080.244,26                  | 21.080.244,26                    |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) |                |                                |                                  |
| <b>B- Sermaye Yedekleri</b>                |                | 20.481.034,00                  | 0,00                             |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri             |                | 20.481.034,00                  | 0,00                             |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları              |                |                                |                                  |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları       |                |                                |                                  |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları           |                |                                |                                  |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri                 |                |                                |                                  |
| <b>C- Kar Yedekleri</b>                    |                | 108.518,56                     | 90.862,00                        |
| 1- Yasal Yedekler                          |                | 24.854,53                      | 24.854,53                        |
| 2- Statü Yedekleri                         |                |                                |                                  |
| 3- Olağanüstü Yedekler                     |                | 66.007,47                      | 66.007,47                        |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler)                  |                | 17.656,56                      |                                  |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi        |                |                                |                                  |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                     |                |                                |                                  |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>            |                | 0,00                           | 0,00                             |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                   | 40             |                                |                                  |
| <b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>       |                | -63.326.651,79                 | -37.811.922,50                   |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                 |                | -63.326.651,79                 | -37.811.922,50                   |
| <b>F-Dönem Net Karı</b>                    |                | 1.665.611,16                   | -25.514.729,29                   |
| 1- Dönem Net Karı                          |                | 1.665.611,16                   |                                  |
| 2- Dönem Net Zararı (-)                    |                |                                | -25.514.729,29                   |
| <b>Özsermaye Toplamı</b>                   |                | <b>22.636.356,19</b>           | <b>-12.296.335,36</b>            |

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA A.Ş.**  
**01.01.2007-31.12.2007 DÖNEMİNE AİT**  
**AYRINTILI SOLO GELİR TABLOSU**

|   | Dip Not | Cari Dönem<br>(31/12/2007) | Önceki Dönem<br>(31/12/2006) |
|---|---------|----------------------------|------------------------------|
| <b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>   |         |                            |                              |
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>   |         | 62.550.078,48              | 44.561.862,95                |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |         | 62.024.981,06              | 44.531.704,29                |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |         | 70.929.557,69              | 44.793.121,96                |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)   |         | -8.904.576,63              | -261.417,67                  |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)   |         |                            |                              |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri  |         |                            |                              |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |         | 525.097,42                 | 30.158,66                    |
| <b>B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)</b>  |         | -65.142.790,17             | -53.451.887,50               |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |         | -45.491.622,62             | -36.914.609,20               |
| 1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |         | -49.161.650,68             | -37.333.816,89               |
| 1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)  |         | 3.670.028,06               | 419.207,69                   |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)  |         |                            |                              |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)   |         |                            |                              |
| 4- Faaliyet Giderleri (-)   |         | -19.651.167,55             | -16.537.278,30               |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>  |         | -2.592.711,69              | -8.890.024,55                |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>  |         | 13.549.431,54              | 12.879.876,72                |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |         | 8.709.952,10               | 8.966.999,82                 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)  |         | 8.872.881,99               | 9.164.881,25                 |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)   |         | -162.929,89                | -197.881,43                  |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)   |         |                            |                              |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri  |         | 4.752.180,59               | 3.832.704,62                 |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar   |         |                            |                              |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |         | 87.298,85                  | 80.172,28                    |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>  |         | -11.650.064,48             | -18.860.101,10               |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |         |                            |                              |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |         | -8.581.620,44              | -8.828.514,84                |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)   |         | -241.506,52                | -427.760,96                  |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)  |         |                            |                              |
| 3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)  |         | 2.464.798,94               | -7.538.839,52                |
| 4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) |         |                            |                              |
| 5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)   |         |                            |                              |
| 6- Faaliyet Giderleri (-)   |         | -1.102.325,06              | -1.903.163,37                |
| 7- Yatırım Giderler (-)   |         | -4.189.411,40              | -161.822,41                  |
| 8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)   |         |                            |                              |
| 9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)  |         |                            |                              |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)</b>   |         | 1.899.367,06               | -5.980.224,38                |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>  |         |                            |                              |
| 1- Fon İşletim Gelirleri  |         |                            |                              |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi   |         |                            |                              |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri   |         |                            |                              |



|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi         |  |  |  |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi                       |  |  |  |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri        |  |  |  |
| 7- Diğer Teknik Gelirler                              |  |  |  |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>                     |  |  |  |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-)                          |  |  |  |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-) |  |  |  |
| 3- Faaliyet Giderleri (-)                             |  |  |  |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-)                          |  |  |  |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)</b>     |  |  |  |

|   | Dip<br>Not  | Cari<br>Dönem<br>(31/12/2007) | Cari<br>Dönem<br>(31/12/2006) |
|---|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>  |             |                               |                               |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı</b>  |             | -2.592.711,69                 | -8.890.024,55                 |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat</b>   |             | 1.899.367,06                  | -5.980.224,38                 |
| <b>I – Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik</b>  |             |                               |                               |
| <b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>  |             | -693.344,63                   | -14.870.248,93                |
| <b>K- Yatırım Gelirleri</b>   |             | 2.415.629,56                  | 1.266.999,75                  |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler  |             | 529.986,85                    | 131.306,52                    |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar   |             | 1.477.490,81                  | 901.260,41                    |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi  |             | 139.737,81                    | 7.907,79                      |
| 4- Kambiyo Karları  |             | 118.483,92                    | 168.796,47                    |
| 5- İştiraklerden Gelirler   |             |                               |                               |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler                                  |             | 22.530,17                     |                               |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler  |             | 127.400,00                    | 57.728,56                     |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler  |             |                               |                               |
| 9- Diğer Yatırımlar   |             |                               |                               |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri   |             |                               |                               |
| <b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>   |             | -963.258,87                   | -550.839,19                   |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)   | Madde 3     | -329,30                       | -320.574,94                   |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)  |             | -54.940,79                    | -10.361,79                    |
| 3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)  |             | -25.957,00                    | -103.247,11                   |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)   |             |                               |                               |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)  |             |                               |                               |
| 6- Kambiyo Zararları (-)  |             | -258.150,77                   | -116.655,35                   |
| 7- Amortisman Giderleri (-)   |             | -623.881,01                   |                               |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-)  |             |                               |                               |
| <b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b> |             | 906.585,10                    | -11.360.640,92                |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-)   |             | -990.945,04                   | -829.480,47                   |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-)  |             |                               |                               |
| 3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)  |             |                               |                               |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)  |             |                               |                               |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)   |             | 1.545.818,70                  | 2.880.701,77                  |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)   | Madde 11-1  | 0,00                          | 0,00                          |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar  | Madde 27    | 464.175,13                    | 892.131,76                    |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-)  | Madde 27-40 | -113.126,24                   | -1.614.161,15                 |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları  | Madde 10    | 662,55                        | 1.470,37                      |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)  | Madde 10-40 | 0,00                          | -12.691.303,20                |
| <b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>  |             | 1.665.611,16                  | -25.514.729,29                |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı   |             | 1.665.611,16                  | -25.514.729,29                |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)   |             |                               |                               |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı  |             |                               |                               |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı  |             |                               |                               |

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**  
**01.01.2007-31.12.2007 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**MOORE STEPHENS TÜRKiYE**  
**Yönet Yeminli Mali Müşavirlik Ve Bağımsız Denetim A.Ő.**

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**  
**01.01.2007-31.12.2007 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş.**  
**Yönetim Kurulu'na;**

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolarını denetlemiş bulunmaktayız. Rapor konusu olan mali tablolar Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş. yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu uyarınca yürürlüğe konan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartlarına ve sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

1. Şirketin Sermaye Yeterliliği Tablosunda (ikinci yöntem göre) şirket için gerekli öz sermaye tutarının 26.558.775,69 YTL olması gerektiği, 2007-12 dönemi sonucunda bilançosunda 22.636.356,00 YTL öz sermayesinin olduğu ve Sermaye Yeterliliği sonucunun -3.922.419,69 (düzeltme farkları ile birlikte) YTL olduğu görülmektedir. Ancak sermaye yeterliliği tablosunun sonucunda görünen negatif fark 19.01.2008 tarihli ve 26761 sayılı resmi gazetede yayımlanan mevzuat değişikliğinden ve sağlık prim satışlarının fazla olmasından kaynaklanmaktadır. Yine değişen mevzuat içeriğine göre negatif farkın 2008 yılı sonuna kadar tamamlanması gerekmektedir.

2. T.C.Başbakanlık Hazine Müsteşarlığının Türkiye Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Birliğine göndermiş olduğu 03.03.2005 tarihli ve B.02.1.HM.0.SGM.0.3.1/15 sayılı yazı içeriğinde "Şirket varlık ve yükümlülüklerinin değerlendirme ve muhasebeleştirilmelerini, Müsteşarlığımızca yeni bir düzenleme yapıncaya kadar, Sermaye Piyasası Kurulunun 15.01.2003 tarih ve 25290 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğde (SeriXI No:25) yer alan hükümlere göre yapılması gerekmektedir." kısmı bulunmaktadır. Şirket tarafından tebliğ çerçevesinde amortisman giderleri düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Görüşümüze göre, yukarıda 1 ve 2 numaralı paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraftarıyla, Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi'nin 31/12/2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

**MOORE STEPHENS TÜRKİYE**  
**Yönet Yeminli Mali Müşavirlik Ve Bağımsız Denetim A.Ş.**

**M. Lütfi ONUR**  
**Sorumlu Ortak Baş Denetçi**

**20.03.2008**  
İstanbul

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2007 TARİHİ İLE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BİLANÇO DİPNOTLARI**

**1) İşletmenin fiili faaliyet konusu :**

İşletmenin fiili faaliyet konusu; Ferdi Kaza, Hastalık ve Hayat sigorta dallarında özel sigortacılık yapmaktır.

**2) Sermayenin % 10 ve daha fazlasına sahip ortakların :**

**31.12.2007**

| <b>Adı</b>                     | <b>Pay Oranı</b> | <b>Pay Tutarı</b>     |
|--------------------------------|------------------|-----------------------|
| Mehmet Ali AYDINLAR            | %49,99           | 21.310.089,00         |
| Walnut Holding Cooperaite U.A. | %49,99           | 21.310.470,00         |
| Diğer Ortaklar                 | %0,02            | 7.041,00              |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>%100,00</b>   | <b>42.627.600,00*</b> |

\*Şirketin 30.000.000,00 YTL' den ibaret bulunan sermayesi 16.11.2007 tarihinde tescil edilerek 42.627.600,00 YTL' ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı 22.11.2007 tarih ve 6942 numaralı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı ortaklar tarafından muvazadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup arttırılan tutar içerisinde 12.625.628,00 YTL Walnut Holding Cooperaite U.A. firmasına aittir. Ayrıca Mehmet Ali Aydınlar'ın sahip olduğu 8.684.842 adet hisse 17.12.2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile yine Walnut Holding Cooperaite U.A. firmasına devredilmiştir.Şirketin %49,99 oranındaki 14.997.656 adet hisse devrinin yapılması ve bu işlemin pay defterine kayıt edilmesi hususunda gerekli iznin verilmesi T.C.Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından uygun görülerek 13.11.2007 tarihinde B.02.1.HZN.0.10.04.01.01 sayılı yazı ile bildirilmiştir.

**31.12.2006**

| <b>Adı</b>          | <b>Pay Oranı</b> | <b>Pay Tutarı</b>  |
|---------------------|------------------|--------------------|
| Mehmet Ali AYDINLAR | %97,32           | 29.195.086         |
| Diğer Ortaklar      | %2,68            | 804.914            |
| <b>TOPLAM</b>       | <b>%100,00</b>   | <b>30.000.000*</b> |

\*Şirketin 15.000.000 YTL' den ibaret bulunan sermayesi 26.06.2006 tarihinde 30.000.000 YTL' ye çıkartılmıştır. Türk Ticaret Kanununun 386 ncı maddesi gereği gerekli izin 23.06.2006

tarihinde T.C. Sanayi Ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından verilmiştir. 04.08.2006 tarihinde tescili yapılan sermaye artışı 09.08.2006 tarih ve 6617 numaralı Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

**3) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar (Hisse senetleri tertipleri ve imtiyaz türleri itibariyle ayrı ayrı)**

**31.12.2007**

Yoktur.

**31.12.2006**

Yoktur.

**4) Kayıtlı sermayeli ortaklıklarda kayıtlı sermaye tutarı:**

**31.12.2007**

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**31.12.2006**

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**5) Yıl içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları**

**31.12.2007**

\*Şirketin 30.000.000,00 YTL' den ibaret bulunan sermayesi 16.11.2007 tarihinde tescil edilerek 42.627.600,00 YTL' ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı 22.11.2007 tarih ve 6942 numaralı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı ortaklar tarafından muvazadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup arttırılan tutar içerisinde 12.625.628,00 YTL Walnut Holding Cooperaite U.A. firmasına aittir. Ayrıca Mehmet Ali Aydınlar'ın sahip olduğu 8.684.842 adet hisse 17.12.2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile yine Walnut Holding Cooperaite U.A. firmasına devredilmiştir.Şirketin %49,99 oranındaki hisse devrinin yapılması ve bu işlemin pay defterine kayıt edilmesi hususunda gerekli iznin verilmesi T.C.Başbakanlık Hazine Müşteşarlığı tarafından uygun görülerek 13.11.2007 tarihinde B.02.1.HZN.0.10.04.01.01 sayılı yazı ile bildirilmiştir. Yeni ve eski ortaklar tarafından taahhüt edilen ve ödenen tutarları aşağıdaki gibidir.

| Adı Soyadı/Unvanı                     | Taahhüt Edilen Tutar | Ödenen Tutar  | Kalan Taahhüt Tutarı |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| Walnut Holding Cooperaite U.A.        | 12.625.628,00        | 12.625.628,00 | 0                    |
| Bayek Tedavi Sağl. Hizm. Ve Tic. A.Ş. | 1.972,00             | 1.972,00      | 0                    |
| TOPLAM                                | 12.627.600,00        | 12.627.600,00 | 0                    |

### **31.12.2006**

Şirketin 15.000.000 YTL' den ibaret bulunan sermayesi 26.06.2006 tarihinde 30.000.000 YTL' ye çıkartılmıştır. Türk Ticaret Kanununun 386 ncı maddesi gereği gerekli izin 23.06.2006 tarihinde T.C. Sanayi Ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından verilmiştir. 04.08.2006 tarihinde tescili yapılan sermaye artışı 09.08.2006 tarih ve 6617 numaralı Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Ortaklar tarafından taahhüt edilen ve ödenen tutarları aşağıdaki gibidir.

| Adı Soyadı/Unvanı      | Taahhüt Edilen Tutar | Ödenen Tutar  | Kalan Taahhüt Tutarı |
|------------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| Mehmet Ali AYDINLAR    | 14.997.471,00        | 14.858.624,17 | 138.846,83           |
| Hatice Seher AYDINLAR  | 185,00               | 0             | 185,00               |
| Bayek Tedavi Hizm.A.Ş. | 2.344,00             | 586,00        | 1.758,00             |
| TOPLAM                 | 15.000.000,00        | 14.859.210,17 | 140.789,83           |

### **6) Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:**

#### **31.12.2007**

Yoktur.

#### **31.12.2006**

Yoktur.

### **7) Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:**

#### **31.12.2007**

Yoktur.

#### **31.12.2006**

Yoktur.

### **8) Cari dönemde duran varlık hareketleri:**

#### **31.12.2007**

- a) Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti : 521.014,64 YTL
- b) Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti : 132.599,45 YTL
- c) Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları : ---

- Varlık maliyetlerinde (+) : ---  
- Birikmiş amortismanlarda (-):---

d) Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi:

Yoktur.

### **31.12.2006**

- e) Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti : 263.155,72 YTL  
f) Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti : 43.947,63 YTL  
g) Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları : ---  
- Varlık maliyetlerinde (+) : ---  
- Birikmiş amortismanlarda (-):---

h) Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi:

Yoktur.

## **9) Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı:**

### **31.12.2007**

|  |                      |
|--|----------------------|
| 2006 yılından devreden yararlanılacak yatırım indirimi     | *216.938,77 YTL      |
| <u>Endeks farkı (2007/Aralık Üfe=%5,94)</u>                | <u>12.886,16 YTL</u> |
| Gelecek dönemde faydalanılabilecek toplam yatırım indirimi | *229.824,93 YTL      |

\*Gelir Vergisi Kanunu 19. maddede düzenlenmiş olan yatırım indirimi uygulaması 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan ve 01 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olup, yayınlanma tarihi olan 8 Nisan 2006 tarihinde yürürlüğe giren 5479 Sayılı kanunla yürürlükten kaldırılmıştır.

Ancak, matrahı yeterli olmadığından dolayı indirilemeyip, takip eden dönemlerde indirilebilecek olan yatırım indirimi tutarlarıyla ilgili olarak da yine aynı kanunun 3. maddesiyle GVK'na Geçici 69. madde eklenmiştir.

Bu maddeye göre;

"Gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri; 31/12/2005 tarihi itibarıyla mevcut olup, 2005 yılı kazançlarından indiremedikleri yatırım indirimi istisnası tutarları ile;

1- 24/4/2003 tarihinden önce yapılan müracaatlara istinaden düzenlenen yatırım teşvik belgeleri kapsamında,



193 sayılı GVK'nun 9/4/2003 tarihli ve 4842 sayılı Kanunla yürürlükten kaldırılmadan önceki Ek 1, 2, 3, 4, 5 ve 6 ncı maddeleri çerçevesinde başlanılmış yatırımları için belge kapsamında 1/1/2006 tarihinden sonra yapacakları yatırımları,

2- 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun mülga 19 uncu maddesi kapsamında 1/1/2006 tarihinden önce başlanan yatırımlarla ilgili olarak,

- Yatırımla iktisadi ve teknik bakımdan bütünlük arz edip bu tarihten sonra yapılan yatırımları nedeniyle, 31/12/2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre hesaplayacakları yatırım indirimi istisnası tutarlarını,

yine bu tarihteki mevzuat hükümleri (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) çerçevesinde sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilirler.

Buna göre şirketin 01.01.2006 tarihinden önce gerçekleştirmiş olduğu ve henüz kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 229.824,93 YTL dir.

### **31.12.2006**

|  |                         |
|--|-------------------------|
| 2005 yılından devreden yararlanılacak yatırım indirimi     | * <u>216.938,77 YTL</u> |
| Gelecek dönemde faydalanılabilecek toplam yatırım indirimi | *216.938,77 YTL         |

\*Gelir Vergisi Kanunu 19. maddede düzenlenmiş olan yatırım indirimi uygulaması 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan ve 01 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olup, yayınlanma tarihi olan 8 Nisan 2006 tarihinde yürürlüğe giren 5479 Sayılı kanunla yürürlükten kaldırılmıştır.

Ancak, matrahı yeterli olmadığından dolayı indirilemeyip, takip eden dönemlerde indirilebilecek olan yatırım indirimi tutarlarıyla ilgili olarak da yine aynı kanunun 3. maddesiyle GVK'na Geçici 69. madde eklenmiştir.

Bu maddeye göre;

"Gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri; 31/12/2005 tarihi itibarıyla mevcut olup, 2005 yılı kazançlarından indiremedikleri yatırım indirimi istisnası tutarları ile;

1- 24/4/2003 tarihinden önce yapılan müracaatlara istinaden düzenlenen yatırım teşvik belgeleri kapsamında,

193 sayılı GVK'nun 9/4/2003 tarihli ve 4842 sayılı Kanunla yürürlükten kaldırılmadan önceki Ek 1, 2, 3, 4, 5 ve 6 ncı maddeleri çerçevesinde başlanılmış yatırımları için belge kapsamında 1/1/2006 tarihinden sonra yapacakları yatırımları,

2- 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun mülga 19 uncu maddesi kapsamında 1/1/2006 tarihinden önce başlanan yatırımlarla ilgili olarak,

- Yatırımla iktisadi ve teknik bakımdan bütünlük arz edip bu tarihten sonra yapılan yatırımları nedeniyle, 31/12/2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre hesaplayacakları yatırım indirimi istisnası tutarlarını,

yine bu tarihteki mevzuat hükümleri (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) çerçevesinde sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilirler.

Buna göre şirketin 01.01.2006 tarihinden önce gerçekleştirmiş olduğu ve henüz kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 216.938,77 YTL dir.

#### 10) İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak-borç ilişkisi:

##### 31.12.2007

|                       | Alacaklar |                | Borçlar  |                |
|-----------------------|-----------|----------------|----------|----------------|
|                       | Ticari    | Ticari Olmayan | Ticari   | Ticari Olmayan |
| <b>Ortaklar</b>       | 0*        | 0              | 0        | 0              |
| <b>Bağlı Ortaklık</b> | 0         | 0              | 0        | 0              |
| <b>İştirakler</b>     | 0         | 68,88          | 1.753,45 | 0              |

\*Önceki dönemlerde şirket ortağı olan Ulusal Sigorta Aracılık Hizmetleri Yatırım Ticaret A.Ş.' ne ait olan 799.855 adet hisse 12.04.2007 tarihinde Kartal 5. İcra Müdürlüğü 07/764 tal. sayılı dosyasından yapılan icra satışı neticesinde Mehmet Ali AYDINLAR tarafından satın alınmıştır. Bu nedenden dolayı ilgili şirketten olan 291.979,35 YTL tutarındaki şüpheli alacak, ilgili şirketin rapor dönemi ile ortak olmamasından dolayı tabloya eklenmemiştir.

##### 31.12.2006

|                       | Alacaklar   |                | Borçlar |                 |
|-----------------------|-------------|----------------|---------|-----------------|
|                       | Ticari      | Ticari Olmayan | Ticari  | Ticari Olmayan  |
| <b>Ortaklar</b>       | *379.355,78 | 0              | 0       | ***4.996.076,00 |
| <b>Bağlı Ortaklık</b> | 0           | 0              | 0       | 0               |
| <b>İştirakler</b>     | 0**         | 0**            | 0       | 0               |

\*Şirket ortağı olan Ulusal Sigorta Aracılık Hizmetleri Yatırım Ticaret A.Ş.' nden olan 379.355,78 YTL tutarındaki alacağı nedeni ile 22.03.2006 tarihinde icra takibi başlamış olup takip rapor tarihi itibari ile sonuçlanmamıştır. İlgili tutar mali tablolarda ilişkili taraflardan şüpheli alacaklar hesabı altında görünmektedir.

\*\*01.01.2005-31.12.2005 dönemine ait bağımsız denetim raporunun ilgili kısmında bahsi geçmiş olan sigorta şirketlerinin şirkete olan borç tutarları karşılıklı olarak imzalanan feragat sözleşmesi gereği kapatılmıştır.

\*\*\* Mehmet Ali AYDINLAR tarafından dönem içerisinde şirkete ödenen tutarlardan oluşmaktadır.

**11) Stoklar ve diğer bilanço kalemlerinde uygulanan değerlendirme, envanter ve amortisman ayırma yöntemleri, bunlarda ve diğer muhasebe politikalarında önceki dönemlere göre yapılan değişiklikler, bu değişikliklerin parasal etkileri ve işletmenin sürekliliği ile dönemsel varsayımlarını değiştirecek muhtemel gelişmeler ve bunların gerekçeleri,**

### **31.12.2007**

#### 11.a.Mali tabloların düzenlenme esasları:

Şirket'in mali tabloları ve muhasebe kayıtları, Sigorta Murakabe mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu ve Uluslar arası Muhasebe Standartları'nın ilgili hükümleri gözönünde tutularak düzenlenmektedir. 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik doğrultusunda sigorta şirketlerinin faaliyetlerinin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkarılacak tebliğler hariç olmak üzere sözkonusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun finansal tabloların hazırlanma ve sunulma esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesi öngörülmüştür.

#### 11.b.Stokların değerlendirilmesi:

Şirket, ayniyat mevcutlarından ibaret olan stoklarını, maliyet değeri ile değerlemektedir.

#### 11.c.Menkul Kıymetler:

30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'e istinaden 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren yürürlükte olan Sigortacılık Hesap Planı uyarınca Şirket finansal varlıklarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar olmak üzere 3 ayrı grup içerisinde sınıflandırmaktadır. Bu çerçevede, alım satım amaçlı menkul kıymetlerin değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artış ve azalışları ile vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tahakkuk eden faiz gelirleri kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan menkul kıymetler rayiç değerleri ile değerlendirilmektedir. Sözkonusu kıymetlerin tahakkuk eden faiz gelirleri kar zarar tablosuna yansıtılmakta, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar ise özkaynaklar içindeki "Finansal Varlıkların Değerlenmesi" hesabı altında izlenmektedir.

#### 11.d.Amortismanlar:

Şirket, sabit kıymetleri için Uluslar arası Muhasebe Standartları çerçevesinde ekonomik ömür üzerinden normal amortisman yöntemine göre amortisman ayırmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir.

|                 |           |
|-----------------|-----------|
| Binalar         | 48-50 Yıl |
| Demirbaşlar     | 1-24 Yıl  |
| Taşıtlar        | 2- 5 Yıl  |
| Haklar          | 2-15 Yıl  |
| Özel Maliyetler | 5 Yıl     |

#### 11.e.Yabancı Para Cinsinden İşlemler:

Şirket, yabancı para cinsinden işlemlerinde, işlem tarihinde geçerli kur üzerinden YTL'ye çevirerek muhasebe kayıtları yapmaktadır. Bilanço tarihinde mevcut yabancı para cinsinden aktif ve pasifler dönem sonunda geçerli kur üzerinden evalué edilerek YTL'ye çevrilmiştir. Değerleme sonrası ortaya çıkan farklar kambiyo kar veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

#### 11.f.Prim Gelirleri:

Şirket sigorta sözleşmeleri karşılığında tahakkuk ettirdiği primlerin tamamını gelir yazmaktadır. Gelir yazdığı tutarın reasürörlere devredilen kısmı ile ayrılan teknik karşılıkları gider yazmakta, ayrılan teknik karşılıkların reasürörlere düşen payı da ayrıca gelir yazmaktadır.

#### 11.g.Cari Riskler Karşılığı:

Ferdi kaza, Hastalık branşlarında, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk ettirilmiş primlerden, komisyonlar düşüldükten sonra kalan tutarın poliçe bazında gün esasına göre bilanço gününden sonraya sarkan kısmı, hayat sigortaları branşında ise bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan yıllık sigorta sözleşmeleri ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı sigorta sözleşmeleri üzerinden tahakkuk ettirilen primlerden (birikim primleri hariç) komisyonlar ve gider payları ve varsa birikime kalan kısmı düşüldükten sonra kalan tutarın bilanço gününden sonraya kalan kısmı cari riskler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

#### 11.h.Matematik Karşılık (Riyazi İhtiyat) ve Kar Payı Karşılığı:

Uzun vadeli olarak yapılan hayat sigortası sözleşmeleri karşılığında tahakkuk ettirilen primlerden gelecek hesap dönemlerinde yerine getirilmesi gereken taahhütlerin karşılığını oluşturmak amacıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylanmış aktüeryal hesaplara ve esaslara göre matematik karşılıklar ayrılmaktadır.

Ayrılan matematik karşılık tutarlarının yatırımlara yönlendirilmesi sonucunda elde edilen gelirler "Hazine Müsteşarlığı"na onaylanmış esaslar doğrultusunda, cüz'i bir kısmı gider karşılığı

olarak şirkete bırakıldıktan sonra kalan kısım sigortalıların hesaplarına poliçe bazında yansıtılmaktadır.

#### 11.i.Muallak Tazminat:

Şirket hasar tazminatını ödedikçe gider yazmaktadır. Dönem sonunda, gerçekleşmiş olan hasarlardan ödenmesi gereken tutarı hesaplanmış olanlarda bu tutar; belirlenmemiş olanlarda sektörde geçerli olan esaslar ve Şirketin geçmiş dönemlerdeki tecrübeleri göz önünde tutularak tahmin edilen hasar bedelleri gider yazılarak muallak hasar karşılığı ayrılmaktadır.

#### 11.j.Kıdem Tazminatı Karşılığı:

Şirket, İş Kanunu'nda belirtilen şartlar dahilinde işinden ayrılan çalışanlarına, çalıştığı her yıl için bir maaş tutarında ödemesi gereken kıdem tazminatını ödedikçe gider yazmaktadır. Ancak çalışmakta olan personelden yine İş Kanunu'nda belirtilen şartlarda ayrılacak olanlara ödenmesi gereken Kıdem tazminatı tahmini tutarı, İş Kanunu'na göre her çalışılan yıl için bir maaş olarak hesaplanarak gider yazılıp karşılık ayrılmaktadır. Bir aylık maaş tutarının tavanı, 31 Aralık 2007 tarihi itibari ile 2.030,19 YTL'dir.

#### 11.k.Ertelenmiş Vergi Karşılığı:

Ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi, bazı gelir ve gider kalemlerin muhasebe ve vergisel açılardan farklı değerlendirilmeleri sonucunda ortaya çıkan zamanlama farklılıklarını baz alarak, yükümlülük metoduna göre hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi pasifi, oluşan vergilendirilebilir tüm zamanlama farklılıkları için hesaplanmakta olup, ertelenmiş vergi aktifi ise sadece ortaya çıkacak bu aktifin itfa edilebileceği, vergilendirilebilir bir karın gelecekte oluşması beklendiğinde kayıtlara alınmaktadır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Ödenecek Kurumlar Vergisi tutarları, peşin ödenen Kurumlar Vergisi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi aktif ve pasifi de aynı şekilde netleştirilmektedir.2007 yılı gelirlerine uygulanacak olan Kurumlar Vergisi oranı %20'dur.

Şirket, UMS 12'ye ("Vergilendirme" - yeniden düzenlenmiş) uygun olacak şekilde, dönem sonuçları üzerinden ertelenmiş vergileri hesaplamaktadır. Yapılan hesaplamalar sonucunda Ertelenmiş Vergi Varlığı tutarı 4.912.911,15 YTL dir.

### **12) Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgi.**

#### **31.12.2007**

Kıdem tazminatı tavanı 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren 2.087,92 YTL olarak değişmiştir.

### **31.12.2006**

Kıdem tazminatı tavanı 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren 1.960,69 YTL olarak değişmiştir.

**13) Şarta bağlı zararlar ile her türlü şarta bağlı kazançlara ilişkin bilgi, (işletmeyi borç altına sokacak ve dönem sonucunu etkileyebilecek hukuki ihtilafların mahiyetleri bu bölümde açıklanır.)**

### **31.12.2007**

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle derdest olan davalardan Şirket aleyhine açılmış olanların toplam tutarı 1.167.650,72 YTL' dir. Buna mukabil, Şirket tarafından açılmış davaların toplam tutarı ise 1.668.549,25 YTL' dir. İlgili tutarlar yabancı paraların ödeme günündeki kuruna göre değişiklik gösterecektir. Ayrıca faiz , dava ve icra masrafları ile avukatlık ücretleri eklenmemiştir.

Davaların çoğunluğu poliçe özel şartları gereğince ödenmeyen tedavi giderlerinin ödenmesi ve ödenen tazminatların sorumlulardan rücuen tahsilatı konuları hakkındadır.

Şirket tarafından açılmış olan davalarda talep edilen tutarların kanuni takipteki alacaklar hesabına alacak olarak kaydedilmiş olan miktarı için 1.484.597,84 YTL karşılık ayrılmış bulunmaktadır. Şirket tarafından rücuen tahsil edilmek istenen tutarlar, önce aktifte alacak olarak muhasebeleştirilmekte ve karşılığı da ayrılarak pasife kaydedilmektedir. Rücuen tahsil edilmek istenen alacaklar için açılmış olan davaların toplam tutarı 278.155,85 YTL' dir.

Şirket aleyhine açılmış 1.167.650,72 YTL tutarındaki davalar için karşılık ayrılmamıştır.

### **31.12.2006**

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle derdest olan davalardan Şirket aleyhine açılmış olanların toplam tutarı 935.120,24 YTL' dir. Buna mukabil, Şirket tarafından açılmış davaların toplam tutarı ise 1.160.617,57 YTL' dir. İlgili tutarlar yabancı paraların ödeme günündeki kuruna göre değişiklik gösterecektir. Ayrıca faiz , dava ve icra masrafları ile avukatlık ücretleri eklenmemiştir.

Davaların çoğunluğu poliçe özel şartları gereğince ödenmeyen tedavi giderlerinin ödenmesi ve ödenen tazminatların sorumlulardan rücuen tahsilatı konuları hakkındadır.

Şirket tarafından açılmış olan davalarda talep edilen tutarların kanuni takipteki alacaklar hesabına alacak olarak kaydedilmiş olan miktarı için 1.046.523,80 YTL karşılık ayrılmış bulunmaktadır. Şirket tarafından rücuen tahsil edilmek istenen tutarlar, önce aktifte alacak olarak muhasebeleştirilmekte ve karşılığı da ayrılarak pasife kaydedilmektedir. Rücuen tahsil edilmek istenen alacaklar için açılmış olan davaların toplam tutarı 173.071,99 YTL' dir.

Şirket aleyhine açılmış 935.120,24 YTL alacak için karşılık ayrılmamıştır.

14) Şirketin gayri safi kâr oranları üzerinde önemli ölçüde etkide bulunan muhasebe tahminlerinde değişikliklere ilişkin bilgi ve bunların parasal etkileri.

**31.12.2007**

Yoktur.

**31.12.2006**

Yoktur.

15) Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları.

**31.12.2007**

|                         | <b>Hazine Lehine<br/>Kanuni Teminat<br/>31.12.2007</b> |
|-------------------------|--|
| Bloke Mevduat           | 635.926,20   |
| Bloke Menkul Değerler   | 41.748.048,43  |
| İpotekli Gayrimenkuller | 2.094.400,00   |
| <b>TOPLAM</b>           | <b>44.478.374,63</b>                                   |

Ayrıca, bankalar hesabında 71.783,09 YTL'lik tutar kredi kartı işlemlerine karşılık bloke olarak tutulmaktadır.

**31.12.2006**

|                         | <b>Hazine Lehine<br/>Kanuni Teminat<br/>31.12.2006</b> |
|-------------------------|--|
| Bloke Mevduat           | 5.042.400,00   |
| Bloke Menkul Değerler   | 32.540.188,82  |
| İpotekli Gayrimenkuller | 2.094.400,00   |
| <b>TOPLAM</b>           | <b>39.676.988,82</b>                                   |

Ayrıca, bankalar hesabında 199.857,06 YTL'lik tutar kredi kartı işlemlerine karşılık bloke olarak tutulmaktadır.

16) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarı.

**31.12.2007**

Aktif değerler (irtibat büroları dahil) 8.476.500,00 YTL ve 240.000,00 USD sigorta bedeli ile sigorta ettirilmiştir. Ayrıca, aşağıda ayrıntıları bulunan sorumluluk ve taşınan para sigortaları yaptırılmıştır.

3. Şahıs Mali Sorumluluk Sigortası Toplamı

Maddi+bedeni ayırımı yapılmaksızın 55.000,00 YTL

İşveren Mali Sorumluluk Sigortası

Şahıs başına bedeni 50.000 YTL

Kaza başına bedeni 150.000 YTL

Taşınan Para Sigortası

Taşınan Para 600.000,00 YTL

**31.12.2006**

Aktif değerler 4.230.970 YTL sigorta bedeli ile sigorta ettirilmiştir. Ayrıca, aşağıda ayrıntıları bulunan sorumluluk ve taşınan para sigortaları yaptırılmıştır.

3. Şahıs Mali Sorumluluk Sigortası

Şahıs başına bedeni 50.000 USD

Kaza başına bedeni 150.000 USD

İşveren Mali Sorumluluk Sigortası

Şahıs başına bedeni 50.000 USD

Kaza başına bedeni 150.000 USD

Taşınan Para Sigortası

Taşınan Para 240.000 USD

**17) Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı.**

**31.12.2007**

Alacaklar için alınan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı 594.538,45 YTL'dir.

**31.12.2006**

Alacaklar için alınan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı 649.037,50 YTL'dir.

**18) Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı.**

**31.12.2007**



|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
|                                     | <u>31.12.2007</u> |
| Pasifte yer almayan taahhütler      | 214.400,00        |
| Şirketçe verilen sigorta teminatlar | 3.471.709.233,06  |

### **31.12.2006**

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
|                                     | <u>31.12.2006</u> |
| Pasifte yer almayan taahhütler      | 6.080.995,10      |
| Şirketçe verilen sigorta teminatlar | 2.233.442.088,00  |

**19) Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları.**

### **31.12.2007**

Şirket kayıtlarından alınan bilgiler sonucunda aşağıdaki tutarlara ulaşılmıştır.

#### **Hayat dışı**

| Tesis Etmesi Gereken Teminat Tutarı<br>(31.12.2007) | Tesis Edilmiş Teminat tutarı<br>(29.02.2008) | Fark         |
|---|--|--------------|
| 7.896.928,90  | 11.024.828,00*                               | 3.127.899,10 |

\*31.12.2006 tarihi itibari ile T.C.Başbakanlık Ve Hazine Müsteşarlığı lehine ipotekli 2.094.400,00 YTL tutarında gayrimenkul ipoteği toplam tutar içerisinde bulunmaktadır.

#### **Hayat**

| Tesis Etmesi Gereken Teminat Tutarı<br>(31.12.2007) | Tesis Edilmiş Teminat tutarı<br>(29.02.2008) | Fark         |
|---|--|--------------|
| 32.377.381,00                                       | 34.429.047,00                                | 2.051.666,00 |

### **31.12.2006**

Şirket kayıtlarından alınan bilgiler sonucunda aşağıdaki tutarlara ulaşılmıştır.

#### **Hayat dışı**

| Tesis Etmesi Gereken Teminat Tutarı<br>(31.12.2006) | Tesis Edilmiş Teminat tutarı<br>(28.02.2007) | Fark |
|---|--|------|
|   |  |      |

|           |            |         |
|-----------|------------|---------|
| 8.255.750 | 8.606.347* | 350.597 |
|-----------|------------|---------|

\*31.12.2006 tarihi itibari ile T.C.Başbakanlık Ve Hazine Müsteşarlığı lehine ipotekli 2.094.400,00 YTL tutarında gayrimenkul ipoteği toplam tutar içerisinde bulunmaktadır.

## Hayat

|  |   |         |
|--|---|---------|
| Tesis Etmesi Gereken Teminat Tutarı (31.12.2006) | Tesis Edilmiş Teminat tutarı (28.02.2007) | Fark    |
| 34.200.544                                       | 34.743.233                                | 542.689 |

**20) Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları.**

### **31.12.2007**

#### Dönem içi girişler

|             |                      |
|-------------|----------------------|
| <b>Adet</b> | <b>31.12.2007 MK</b> |
| 510         | 636.298,95           |

#### Dönem içi çıkışlar

|             |                      |
|-------------|----------------------|
| <b>Adet</b> | <b>31.12.2007 MK</b> |
| 3.249       | 8.621.081,47         |

#### Dönem sonu mevcudu

| Adet         | 31.12.2007 MK        | Ürün Tipi |
|--------------|----------------------|-----------|
| 6701         | 31.828.932,08        | BRK       |
| 159          | 71.120,21            | USV       |
| 2            | 33.300,88            | İRAT      |
| <b>6.862</b> | <b>31.933.353,17</b> |           |

### **31.12.2006**

#### Dönem içi girişler

|      |            |
|------|------------|
| Adet | 31.12.MK   |
| 672  | 340.903,48 |

#### Dönem içi çıkışlar

|       |              |
|-------|--------------|
| Adet  | 31.12.MK     |
| 3.585 | 9.192.153,56 |

Dönem sonu mevcudu

|       |               |
|-------|---------------|
| Adet  | 31.12.MK      |
| 8.434 | 34.256.174,02 |

**21) Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarı.**

**31.12.2007**

| <u>Sigorta dalı</u> | <u>Verilen Sigorta Teminatı</u> |
|---------------------|---------------------------------|
| Sağlık              | 1.095.940.989,05                |
| Ferdi Kaza          | 2.038.459.793,80                |
| <b>TOPLAM</b>       | <b>3.134.400.782,85</b>         |

**31.12.2006**

| <u>Sigorta dalı</u> | <u>Verilen Sigorta Teminatı</u> |
|---------------------|---------------------------------|
| Sağlık              | 1.030.690.008,00                |
| Ferdi Kaza          | 983.679.583,00                  |
| <b>TOPLAM</b>       | <b>2.014.369.591,00</b>         |

**22) Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları.**

**31.12.2007**

Yoktur.

**31.12.2006**

Yoktur

**23) Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar**

**31.12.2007**

Yoktur.

**31.12.2006**

Yoktur

**24) Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetce portföy tutarları.**

**31.12.2007**

Yoktur.

**31.12.2006**

Yoktur

**25) Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi.**

**31.12.2007**

Bilançoda rayiç değeri ile gösterilmiş olan menkul kıymetlerin, değeri düşenler için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki net değeri 24.304.234,80 YTL olup bu menkul kıymetlerin toplam maliyet değerleri 22.785.916,09 YTL' dir. Alış bedelleri 14.804.630,50 USD ve 393.466,53 Euro tutarında Eurobond mevcut olup 31.12.2007 tarihi itibari ile değeri (anapara+faiz+reeskont) 18.319.261,59 YTL dir.

**31.12.2006**

Bilançoda rayiç değeri ile gösterilmiş olan menkul kıymetlerin, değeri düşenler için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki net değeri 16.857.950,80 YTL olup bu menkul kıymetlerin toplam maliyet değerleri 15.520.134,64 YTL' dir. Ayrıca 10.701.934,44 USD ve 218.326,53 Euro tutarında Eurobond mevcut olup 31.12.2006 tarihli değeri 15.732.552,69 YTL dir.

**26) Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar.**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

27) Mali tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının % 5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları,

**31.12.2007**

**Bilanço**

Finansal borçlar grubu içerisinde diğer finansal borçların detayı aşağıda gösterilmiştir..

Diğer Finansal borçlar : 25.598,76  
(Finansal Kiralama Borçları)

Diğer borçlar grubu içindeki Diğer çeşitli borçların bakiyesi olan 255.955,21 YTL nin tamamı mal ve hizmet alımı yapılan tedarikçi firmalara olan borçlardan oluşmaktadır.

**Gelir Tablosu**

Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar grubu içindeki diğer gelir ve karların detayı aşağıda gösterilmiştir.

Gider yansıtmaları :397.402,76  
Geçici işgörmezlik tazminatı(SSK) : 20.054,13  
Sabit kıymet satış karları : 8.759,95  
İptal komisyon tahakkuku : 761,05  
Şüpheli alacak tahsilatları : 420,00  
Diğer : 36.777,24  
TOPLAM :464.175,13

**31.12.2006**

**Bilanço**

Diğer alacaklar grubu içindeki Diğer çeşitli alacakların detayı aşağıda gösterilmiştir.

Kira Alacaklar : 1.130,72  
Ayrılan Personelden Alac. : 1.413,10  
Faaliyet ile ilgili. Alac. : 76.246,23  
Diğer : 19.465,19  
TOPLAM 98.255,24

Finansal borçlar grubu içerisinde diğer finansal borçların detayı aşağıda gösterilmiştir..

Diğer Finansal borçlar : 26.106,96  
(Finansal Kiralama Borçları)

Diğer borçlar grubu içerisinde diğer çeşitli borçların detayı aşağıda gösterilmiştir..

Bağlı Kuruluşlara Borçlar : 144.103,66  
Kredi Kartı Borçları : 858,56  
Satıcılar (Diğer Ticari Borçlar) : 288.430,02  
Alınan Tazminatlar : 737,86  
TOPLAM : 434.130,10

### **Gelir Tablosu**

Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar grubu içindeki diğer gelir ve karların detayı aşağıda gösterilmiştir.

Şüpheli alacak tahsilatları : 1.715,07  
Gider yansıtmaları :871.531,31  
Diğer : 18.885,38  
TOPLAM :892.131,76

Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar grubu içindeki diğer gider ve zararlar detayı aşağıda gösterilmiştir.

İştirakler Cari hesap kapatılması :1.348.187,54  
(Dipnot 40-a)  
Diğer KKEG : 253.695,50  
Sabit Kıymet Satış Zararı : 8.742,23  
Cezalar : 2.515,71  
Diğer : 1.020,17  
TOPLAM :1.614.161,15

**28) “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları.**

### **31.12.2007**

Yoktur

### **31.12.2006**

Yoktur

**29) Ortaklar, iştirakler ve bağı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları.**

**31.12.2007**

\*Yoktur

\*Önceki dönemlerde şirket ortağı olan Ulusal Sigorta Aracılık Hizmetleri Yatırım Ticaret A.Ş.'ne ait olan 799.855 adet hisse 12.04.2007 tarihinde Kartal 5. İcra Müdürlüğü 07/764 tal. sayılı dosyasından yapılan icra satışı neticesinde Mehmet Ali AYDINLAR tarafından satın alınmıştır. Bu nedenden dolayı ilgili şirketten olan 291.979,35 YTL tutarındaki şüpheli alacak, ilgili şirketin rapor dönemi ile ortak olmamasından dolayı belirtilmemiştir.

**31.12.2006**

Ulusal Sigorta Aracılık Hizmetleri Ve Yatırım Tic.A.Ş. 379.355,78 YTL

**30) Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları. (Bu tutarlar ayrı toplamlar olarak gösterilir.)**

**31.12.2007**

Tamamı vadesi gelmiş alacaklar için ayrılmış olan şüpheli alacak tutarı 1.484.597,84 YTL'dir. Tamamı için karşılık ayrılmıştır.

**31.12.2006**

Tamamı vadesi gelmiş alacaklar için ayrılmış olan şüpheli alacak tutarı 1.046.523,80 YTL'dir. Tamamı için karşılık ayrılmıştır.

**31) Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son mali tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu mali tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği.**

**31.12.2007**

| Şirket                                    | Oran % | Tutar     | Kar/Zarar    | Dönem      | Bağımsız Denetim | Mali Tablo Hazırlama Standartı |
|---|--------|-----------|--------------|------------|------------------|--------------------------------|
| Saf Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.*     | 25     | 12.500,00 | - 208.152,42 | 31.12.2007 | Geçmemiş         | VUK                            |
| Akım Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.**   | 25     | 12.500,00 | - 201.129,52 | 31.12.2007 | Geçmemiş         | VUK                            |
| Yalın Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.*** | 25     | 12.500,00 | -158.338,48  | 31.12.2007 | Geçmemiş         | VUK                            |
|   |        | 37.500,00 |              |            |                  |                                |

\*28.07.2006 tarihinde tasfiyeye girmiş ve tasfiye kararı 10.08.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

\*\*28.07.2006 tarihinde tasfiyeye girmiş ve tasfiye kararı 04.08.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

\*\*\*28.07.2006 tarihinde tasfiyeye girmiş ve tasfiye kararı 04.08.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

İlgili şirketlerin tasfiye süreci rapor tarihi itibari ile halen devam etmekte olup dönem zararlarının büyük bir kısmı amortisman giderlerinden oluşmaktadır.

### **31.12.2006**

| Şirket                                 | Oran % | Tutar     | Kar/Zarar    | Dönem         | Bağımsız Denetim | Mali Tablo Hazırlama Standartı |
|--|--------|-----------|--------------|---------------|------------------|--------------------------------|
| Saf Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.   | 25     | 12.500,00 | - 133.562,01 | 10.08.2006*   | Geçmemiş         | VUK                            |
| Akım Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.  | 25     | 12.500,00 | - 25.471,58  | 04.08.2006**  | Geçmemiş         | VUK                            |
| Yalın Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 25     | 12.500,00 | -63.927,11   | 04.08.2006*** | Geçmemiş         | VUK                            |
|  |        | 37.500,00 |              |               |                  |                                |

\*28.07.2006 tarihinde tasfiyeye girmiş ve tasfiye kararı 10.08.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

\*\*28.07.2006 tarihinde tasfiyeye girmiş ve tasfiye kararı 04.08.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

\*\*\*28.07.2006 tarihinde tasfiyeye girmiş ve tasfiye kararı 04.08.2006 tarihinde tescil edilmiştir.

### **32) İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları.**

#### **31.12.2007**

Yoktur

#### **31.12.2006**

Yoktur

### **33) Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri.**

#### **31.12.2007**

Şirketin mülkiyetinde olan gayrimenkuller dışındaki taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar tutarı 31.250 YTL'dir.

#### **31.12.2006**



Şirketin mülkiyetinde olan gayrimenkuller dışındaki taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar tutarı 41.250 YTL'dir.

### 34) Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları,

#### 31.12.2007

| YIL           | DEĞER ARTIŞLARI*     |
|---------------|----------------------|
| 2005-12       | 3.364.525,94         |
| 2006-12       | 4.597.939,11         |
| 2007-12       | 2.577.322,00         |
| <b>TOPLAM</b> | <b>10.539.787,05</b> |

\*Hisse senetleri, devlet tahvili, hazine bonosu, yatırım fonu, mevduat hesapları vb. finansal varlıkların dönem içerisindeki gelir ve giderleri (değerlemesi, kur farkı, faiz geliri...) net olarak hesaplanmıştır.

#### 31.12.2006

| YIL           | DEĞER ARTIŞLARI*   |
|---------------|--------------------|
| 2004-12       | 1.293.634,85       |
| 2005-12       | 3.364.525,94       |
| 2006-12       | 4.597.939,11       |
| <b>TOPLAM</b> | <b>9.256.099,9</b> |

\*Hisse senetleri, devlet tahvili, hazine bonosu, yatırım fonu, mevduat hesapları vb. finansal varlıkların dönem içerisindeki gelir ve giderleri (değerlemesi, kur farkı, faiz geliri...) net olarak hesaplanmıştır.

### 35) Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve YTL'ye dönüştürme kurları.

#### 31.12.2007

| Bulunduğu Yer | Hesap Adı         | EURO              | USD                  | GBP         | YTL Toplam           |
|---------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| <b>Aktif</b>  | Bankalar          | 12.644,90         | 1.164.433,66         | 4,11        | 1.377.850,87         |
|               | İkrazlar          | 8.387,59          | 702.727,80           | 0           | 832.809,86           |
|               | Menkul Kıymetler* | 412.729,43        | 15.122.702,61        | 0           | 18.319.261,57        |
|               | <b>TOPLAM</b>     | <b>433.761,92</b> | <b>16.989.864,07</b> | <b>4,11</b> | <b>20.529.922,30</b> |

|              |                 |                  |                   |   |                     |
|--------------|-----------------|------------------|-------------------|---|---------------------|
| <b>Pasif</b> | Reasürörler C/H | 17.865,41        | 692.817,03        | 0 | 837.477,16          |
|              | ve Depoları     |                  |                   |   |                     |
|              | Alınan Dep.ve   | 21.679,71        | 140.027,32        | 0 | 200.166,46          |
|              | Tem.            |                  |                   |   |                     |
|              | <b>TOPLAM</b>   | <b>39.545,12</b> | <b>972.872,52</b> |   | <b>1.037.643,62</b> |

### **31.12.2006**

| <b>Bulunduğu Yer</b> | <b>Hesap Adı</b>   | <b>EURO</b>       | <b>USD</b>           | <b>YTL Toplam</b>    |
|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Aktif</b>         | Bankalar           | 4.910,36          | 42.345,49            | 68.612,35            |
|                      | İkrazlar           | 10.176,09         | 810.434,31           | 1.157.987,49         |
|                      | Menkul Kıymetler*  | 228.600,87        | 11.936.444,09        | 17.201.120,32        |
|                      |                    | <b>243.687,32</b> | <b>12.789.223,89</b> | <b>18.427.720,16</b> |
| <b>Pasif</b>         | Reasürörler C/H ve | 38.717,51         | 108.858,03           | 224.695,85           |
|                      | Depoları           |                   |                      |                      |
|                      | Alınan Dep.ve Tem. | 15.679,71         | 138.054,91           | 223.080,94           |
|                      |                    | <b>54.397,22</b>  | <b>246.912,94</b>    | <b>447.776,79</b>    |

\*Menkul kıymetler cüzdanı içinde Yabancı Para Devlet Tahvili ve Eurobondlardan oluşan toplam 11.936.444,09 USD ve 228.600,87 EUR tutarında menkul kıymet bulunmaktadır.

### **36) Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı.**

#### **31.12.2007**

Yoktur

#### **31.12.2006**

Yoktur

### **37) Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı.**

#### **31.12.2007**

Dönem içerisinde çalıştırılan ortalama personel sayısı 293 kişidir.

#### **31.12.2006**

Dönem içerisinde çalıştırılan ortalama personel sayısı 279 kişidir.

**38) Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri.**

**31.12.2007**

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| TL Devlet Tahvilleri               | DİBS oranı değeri                       |
| Hisse Senetleri                    | İMKB 2. seans ağırlıklı ortalama değeri |
| Vadeli USD ve EURO hesapları       | Açılış Değerleri                        |
| B tipi fonlar                      | Günlük değer                            |
| Döviz işlemleri                    | MB döviz alış kuru                      |
| Dövizde endeksli devlet tahvilleri | DİBS oranı değeri                       |
| Eurobond                           | İç verim oranı*                         |

\*Eurobond değerlemesinde Hazine Müsteşarlığı isteği uyarınca (*nominal değer+birikmiş faiz*)\*döviz kuru üzerinden değerlendirme yapılarak tesis edilmesi gereken teminat karşılığı tutarı bulunmuştur. Muhasebe kayıtlarında iç verim oranı sonucu bulunan hesaplamalar yer almaktadır.

**31.12.2006**

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| TL Devlet Tahvilleri               | DİBS oranı değeri                       |
| Hisse Senetleri                    | İMKB 2. seans ağırlıklı ortalama değeri |
| Vadeli USD ve EURO hesapları       | Açılış Değerleri                        |
| B tipi fonlar                      | Günlük değer                            |
| Döviz işlemleri                    | MB döviz alış kuru                      |
| Dövizde endeksli devlet tahvilleri | DİBS oranı değeri                       |
| Eurobond                           | İç verim oranı*                         |

\*Eurobond değerlemesinde Hazine Müsteşarlığı isteği uyarınca (*nominal değer+birikmiş faiz*)\*döviz kuru üzerinden değerlendirme yapılarak tesis edilmesi gereken teminat karşılığı tutarı bulunmuştur. Muhasebe kayıtlarında iç verim oranı sonucu bulunan hesaplamalar yer almaktadır.

**39) Alınan kısa vadeli veya uzun vadeli kredilerinin alınma gerekçeleri.**

**31.12.2007**

Şirket rapor dönemi itibari ile kredi kullanımında bulunmamıştır.

**31.12.2006**

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinden dolayı borçları bulunmaktadır. Bu işlem ile Şirket maddi ve maddi olmayan duran varlık alımını finanse etmektedir.

**40) Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar.**

### **31.12.2007**

Şirketin 30.000.000,00 YTL' den ibaret bulunan sermayesi 16.11.2007 tarihinde tescil edilerek 42.627.600,00 YTL' ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı 22.11.2007 tarih ve 6942 numaralı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı ortaklar tarafından muvazadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup arttırılan tutar içerisinde 12.625.628,00 YTL Walnut Holding Cooperaite U.A. firmasına aittir.İlgili firma tarafından arttırılan sermayeye isabet eden hisselerin ihracından (primli satıştan) kaynaklanan tutar 20.481.181 YTL olup firmanın 31.12.2007 tarihli bilançosunda V-Öz sermaye grubu içerisinde Hisse senedi ihraç primleri (emisyon primi) kaleminde gösterilmiştir.

### **31.12.2006**

a) Şirketin 31.12.2006 tarihi itibari ile 25.514.729,29 YTL zararı gerçekleşmiştir. Bu zararın 20.273.995,60 YTL lik kısmı önceki yıllara ait mali tablolarda bulunan ve 31.12.2006 döneminde düzeltilen kayıtlardan oluşmaktadır. Düzeltmeler ile ilgili ayrıntılar aşağıdaki gibidir.

|                      |   |
|----------------------|---|
| 4.388.860,46         | 2004 yılı içerisinde aktifleştirilmiş olan sağlık tazminatı.  |
| 2.786.826,09         | Saf, Akım ve Yalın sigorta acentelerinin 146 Diğer çeşitli alacaklar hesap bakiyelerinin kapatılması            |
| 1.348.187,54         | Saf, Akım ve Yalın sigorta acentelerinin 320 Sigortacılık faaliyetleri borçları hesap bakiyelerinin kapatılması |
| 1.481.620,30         | 2003 ve 2004 yıllarında gider yazılmayıp aktifleştirilen kredi faiz tutarı                                      |
| 4.033.996,35         | 2003 ve 2004 yılı üretim kayıtlarının düzeltilmesi  |
| 6.234.504,86         | Önceki yıllarda olması gerekenden farklı ayrılan matematik karşılık tutarının tamamlanması                      |
| <b>20.273.995,60</b> | <b>TOPLAM</b>   |

Yukarıdaki toplam tutarın 12.691.303,20 YTL 689 Önceki yıl gider ve zararları,1.348.187,54 YTL diğer gider ve zararlar hesabına kaydedilerek mali tablolarda gösterilmiştir.

\* 31.12.2004 tarihi itibari ile portföyde bulunan fakat yıl sonu hesaplarında dikkate alınmayan 2035 adet poliçeden 885 adedi vade gelimi ve iştirah ödemesi ve iptaller gibi sebepler ile portföy dışına çıkartılmış olup ilgili poliçeler için 2.452.319 YTL hak sahiplerine ödenmiştir. Tamamlanan matematik karşılık tutarı 2035 adet poliçeden arda kalanlarına aittir.

b) Sigortacılık sektöründeki reasürör işlemlerinin süreci ve işleyişi gereği üçer aylık dönemler itibariyle reasürör hesaplarının mutabakatı üç veya dört ay sonra tamamlanabilmektedir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle oluşan döneme ait reasürör mutabakatları, hesapların karşılıklı kesinleşmesinden sonra tamamlanacaktır.

c) Şirket 2006 yılı içerisinde değişik tarihlerde T.C.Başbakanlık Hazine Müsteşarlığına 23 adet Hayat Sigortası Ürünü teknik esaslar ve zeyilnameler tasdiki için başvuruda bulunmuştur. İlgili

başvuruların cevabı 27.06.2006 tarihinde 34482 numaralı yazı ile şirkete bildirilmiş olup, 23 adet Hayat Sigortası Ürünü teknik esaslar ve zeyilnamelerin tasdiki yapılmıştır.

d) Şirketin 30.03.2006 tarihinde yapılan 70 numaralı Yönetim Kurulu toplantısında iştiraki olan Saf Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. YalınSigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. ve Akım Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. bünyesinde görev yapan müşteri temsilcilerinin bu şirketlerin yapılacak ilk Genel kurul toplantısında tasfiye hususunu görüşülecek olması nedeniyle şirkete devrine karar verilmiştir. 28.07.2006 tarihi itibari ile yapılan Olağan Genel Kurul toplantılarında ilgili şirketlerin tasfiyeye girmesine oy birliği ile karar verilmiş olup tasfiye süreci devam etmektedir.

e) 31.12.2006 tarihi itibari ile Geçmiş Yıl Zararlarının ve sermaye düzeltmesi olumlu farklarının oluşumu aşağıdaki gibidir:

|  |                        |
|--|------------------------|
| Sermaye düzeltmesi olumlu farkları (2004)      | (19.943.143,02)        |
| Yasal yedekler olumlu farkları (2004)          | (66.004,95)            |
| Olağanüstü yedekler olumlu farkları (2004)     | (1.071.096,29)         |
| Birikmiş Amortismanlar düzelme farkları (2004) | 311.320,71             |
| 2004 yılı ertelenen vergi karşılığı            | 585.605,35             |
| VUK Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Fark.(2004)     | (554.551,18)           |
| VUK geçmiş yıl zararları (2004)                | 56.378,88              |
| <u>2005 Yılı Zararı</u>                        | <u>(17.130.432,02)</u> |
| Geçmiş Yıl Zararları                           | (37.811.922,50)        |

|   |                     |
|---|---------------------|
| Sermaye düzeltmesi olumlu farkları (2004)         | 19.943.143,02       |
| Yasal yedekler olumlu farkları (2004)             | 66.004,95           |
| <u>Olağanüstü yedekler olumlu farkları (2004)</u> | <u>1.071.096,29</u> |
| Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları                | 21.080.244,26       |

#### **41) Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar.**

##### **31.12.2007**

189.688,56

##### **31.12.2006**

280.125,88

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2007 TARİHİ İLE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**GELİR TABLOSU DİPNOTLARI**

**1) Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları**

**31.12.2007**

|                            |                   |
|----------------------------|-------------------|
| a) Amortisman giderleri    | 309.340,28        |
| b) İtfa ve tükenme payları | <u>314.540,73</u> |
| TOPLAM                     | 623.881,01        |

**31.12.2006**

|                                |                   |
|--------------------------------|-------------------|
| a) Amortisman giderleri        | 323.216,45        |
| aa)Normal amortisman giderleri | 323.216,45        |
| b) İtfa ve tükenme payları     | <u>303.365,54</u> |
| TOPLAM                         | 626.581,99        |

**2) Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:**

**31.12.2007**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Şüpheli Alacak Karşılığı                  | 534.807,26          |
| Kıdem Tazminatı karşılığı                 | 393.122,25          |
| Sigortalılar Prim Alacak Karş.            | 334.840,44          |
| Şüpheli Alacak Karşılık İptali            | (96.313,23)         |
| <u>Sigortalılardan Prim Alacak İptali</u> | <u>(175.511,68)</u> |
| TOPLAM                                    | 990.945,04          |

**31.12.2006**

|                                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|
| Şüpheli Alacak Karşılığı            | 721.197,96          |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı           | 178.498,60          |
| Sigortalılar Prim Alacak Karş.      | 175.511,68          |
| Şüpheli Alacak Karşılık İptali      | (7.371,38)          |
| <u>Sigortalılardan Prim Al.İpt.</u> | <u>(238.356,39)</u> |
| TOPLAM                              | 829.480,47          |

**3) Dönemin tüm finansman giderleri**

**31.12.2007**

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| a) Üretim maliyetine verilenler |  |
|---------------------------------|--|

- b) Sabit varlıkların maliyetine verilenler  
c) Doğrudan gider yazılanlar 329,30\*

\*(Finansal kiralama faiz gideridir.)

**31.12.2006**

- a) Üretim maliyetine verilenler  
b) Sabit varlıkların maliyetine verilenler  
c) Doğrudan gider yazılanlar 320.574,94

**4) Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmın tutar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.)**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Acıbadem Holding 290.303,91

**5) Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları % 20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.)**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Yalın Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 258.521,63        |
| Akım Sigorta Aracılık Sigortaları A.Ş. | 233.216,01        |
| Saf Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.   | <u>277.532,56</u> |
| TOPLAM                                 | 769.270,20        |

**6) Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları % 20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.)**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Acıbadem Holding

|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| Faiz                                 | 290.303,91        |
| <u>Finansal destek Hizmet Bedeli</u> | <u>146.867,97</u> |
| TOPLAM                               | 437.171,88        |

- 7) Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı

**31.12.2007**

715.290,00 YTL

**31.12.2006**

665.889

- 8) Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-)

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

- 9) Şirketin genel yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama satış ve reklam giderleri ile ilgili olarak yapılan ancak dağıtımını direkt olarak yapılamayanlar için şirketçe öngörölmüş dağıtım kriterleri.

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur



**10) Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not**

**31.12.2007**

Önceki Dönem Gelirleri

33,75 Önceki yıl iade faturasına ilişkin BSMV gelir kaydı  
397,85 Önceki Yıl fazla ödenen aidatın gelir kaydı  
230,95 Önceki yıl fazla ödenen telefon faturası iadesi  
**662,55**

**31.12.2006**

Önceki Dönem Gelirleri

845,37 Önceki yıl ferdi kaza üretimi iptali  
180,00 Önceki yıl masraflarının yansıtılması  
66,50 Önceki yıl fazla ödenen kargo masrafının iade alınması  
368,00 Önceki yıl frame relay iptali  
10,50 Diğer  
1.470,37

Önceki Dönem Giderleri

4.388.860,46 2004 yılı içerisinde aktifleştirilmiş olan sağlık tazminatı.  
2.786.826,09 Saf, Akım ve Yalın sigorta acentelerinin 146 Diğer çeşitli alacaklar hesap bakiyelerinin kapatılması  
1.481.620,30 2003 ve 2004 yıllarında gider yazılmayıp aktifleştirilen kredi faiz tutarı  
4.033.996,35 2003 ve 2004 yılı üretim kayıtlarının düzeltilmesi  
12.691.303,20

**11) Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için ayrı ayrı gösterilmek koşuluyla, hisse başına kâr ve kâr payı oranları**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

**12) Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

**13) Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

**14) Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

**15) Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

**31.12.2007**

Yoktur

**31.12.2006**

Yoktur

**16) Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları**

**31.12.2007**

| Adet | Döviz Kodu | Brüt Prim | Net Prim |
|------|------------|-----------|----------|
| 5    | EURO       | 6.240     | 3.904    |
| 18   | USD        | 32.317    | 22.830   |
| 503  | YTL        | 935.520   | 700.671  |

Hayat sigortaları içerisinde grup sigortası bulunmamaktadır. Tamamı ferdi sigortadan oluşmaktadır.

**31.12.2006**

| Adet       | Döviz Kodu | Brüt Prim | Net Prim |
|------------|------------|-----------|----------|
| 8          | EURO       | 6.540     | 4.969    |
| 27         | USD        | 20.380    | 16.127   |
| 637        | YTL        | 961.244   | 538.024  |
| <b>672</b> |            |           |          |

Hayat sigortaları içerisinde grup sigortası bulunmamaktadır. Tamamı ferdi sigortadan oluşmaktadır.

**17) Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları**

**31.12.2007**

| Adet  | Döviz Kodu | Brüt Prim | Net Prim  |
|-------|------------|-----------|-----------|
| 64    | EURO       | 36.603    | 30.662    |
| 767   | USD        | 461.751   | 392.375   |
| 2.418 | YTL        | 2.124.085 | 1.696.777 |

**31.12.2006**

| Adet        | Döviz Kodu | Brüt Prim | Net Prim  |
|-------------|------------|-----------|-----------|
| 54          | EURO       | 30.607    | 24.987    |
| 1089        | USD        | 763.616   | 642.098   |
| 2442        | YTL        | 2.382.170 | 1.730.945 |
| <b>3585</b> |            |           |           |

**18) Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı**

**31.12.2007**

| Döviz Kodu | Tarih      | Endeks   | Artış Oranı | KP Oranı |
|------------|------------|----------|-------------|----------|
| YTL        | 29.12.2006 | 0,313421 | 14,15 %     | 14,15 %  |
|            | 31.12.2007 | 0,365096 |             |          |
| USD        | 29.12.2006 | 0,157725 | 9,87 %      | 9,87 %   |
|            | 31.12.2007 | 0,142834 |             |          |
| EUR        | 29.12.2006 | 0,145973 | 5,74 %      | 5,74 %   |
|            | 31.12.2007 | 0,142025 |             |          |

**31.12.2006**

| Döviz Kodu | Tarih      | Endeks   | Artış Oranı | KP Oranı |
|------------|------------|----------|-------------|----------|
| YTL        | 29.12.2006 | 0,313421 | 14,97 %     | 14,97 %  |
|            | 31.12.2005 | 0,272612 |             |          |
| USD        | 29.12.2006 | 0,157725 | 7,04 %      | 7,04%    |
|            | 31.12.2005 | 0,140040 |             |          |
| EUR        | 29.12.2006 | 0,145973 | 5,29 %      | 5,29 %   |
|            | 31.12.2005 | 0,118634 |             |          |