

# Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

## 01.01.2005-31.12.2005 Dönemi Ayrıntılı Solo Gelir Tablosu (YTL)

I- Teknik Bölüm	Dip Not	Cari Dönem
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>631.917.061,04</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		611.359.972,93
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		626.115.462,07
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(14.755.489,14)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1	17.837.416,42
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2	2.719.671,69
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>		<b>(607.531.276,57)</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(451.811.287,94)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(432.918.905,28)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(18.892.382,66)
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) (+/-)	3	(4.781.971,40)
4- Faaliyet Giderleri (-)	4	(150.938.017,23)
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)</b>		<b>24.385.784,47</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>		<b>7.744.322,68</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		7.027.118,70
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		7.688.170,82
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(661.052,12)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		712.336,10
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Kârlar		
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	4.867,88
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		<b>(5.819.848,00)</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.532.220,36)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.289.802,94)
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(242.417,42)
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) (+/-)		(57.709,71)
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 (-)	6	(3.229.917,93)
7- Yatırım Giderler (-)		
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)</b>		<b>1.924.474,68</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>		<b>0,00</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>		<b>0,00</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>		<b>0,00</b>

# Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

## 01.01.2005-31.12.2005 Dönemi Ayrıntılı Solo Gelir Tablosu (YTL)

I- Teknik Olmayan Bölüm	Dip Not	Cari Dönem
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı</b>		<b>24.385.784,47</b>
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat</b>		<b>1.924.474,68</b>
<b>I - Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik</b>		<b>0,00</b>
<b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>		<b>26.310.259,15</b>
<b>K- Yatırım Gelirleri</b>		<b>97.727.632,70</b>
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	7	62.228.709,03
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar		14.058.757,30
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		4.202.394,47
4- Kambiyo Kârları		7.926.278,55
5- İştiraklerden Gelirler		761.795,79
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		8.540.550,55
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		
9- Diğer Yatırımlar	8	9.147,01
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		
<b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>		<b>(68.280.343,18)</b>
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	9	(34.497.015,40)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(4.370.781,66)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	10	(17.837.416,42)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		
6- Kambiyo Zararları (-)		(8.806.735,83)
7- Amortisman Giderleri (-)		(2.768.393,87)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		
<b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b>		<b>(587.137,87)</b>
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	11	(4.754.516,17)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		3.983.477,08
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		
7- Diğer Gelir ve Kârlar	12	225.248,49
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	13	(41.347,27)
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları		
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		
<b>N- Dönem Net Kârı veya Zararı</b>		<b>36.921.125,24</b>
1- Dönem Kârı ve Zararı		55.170.410,80
2- Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		(18.249.285,56)
3- Dönem Net Kâr veya Zararı		36.921.125,24
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		

# Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

## 2005 Yılı Gelir Tablosu İle İlgili Açıklayıcı Notlar

1. Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri hesabında izlenen 17.837.416,42 YTL, 30.12.2004 tarih, 25686 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesinde yer verilen esaslar kapsamında, aşağıda dökümü verilen mali gelir kalemlerinin %20'sini oluşturan tutarların ilgili teknik hesaplara aktarılmasından kaynaklanmıştır.

<b>Gelir Kalemi</b>	<b>Aktarılan Tutar (YTL)</b>
Hisse Senedi	847.013,25
Hazine Bonosu	3.136.320,77
Devlet Tahvili	6.855.492,08
Banka Faizi	1.605.794,81
Diğer Finansal Varlıklar	1.120,89
Yatırım Fonları	256.906,17
Repo	2.554.845,29
Hisse Senedi Değerleme	840.478,89
Kambiyo Kârları	1.585.255,71
Kâr Payı	152.359,16
Satış Kârları	1.829,40
<b>Toplam</b>	<b>17.837.416,42</b>

2. Diğer Teknik Gelirler hesabında izlenen 2.719.671,69 YTL'nin, 2.524.046,52 YTL'si diğer şirketler nezdinde tutulan depo hesaplarından elde edilen faiz gelirlerinden, - 591.547,07 YTL'si kur farklarından, 787.172,24 YTL'si ise diğer gelir kalemlerinden oluşmaktadır.

3. Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim hesabında izlenen 4.781.971,40 YTL 2005 yılında ayrılan Deprem Hasar Karşılığı tutarından kaynaklanmıştır.

4. Faaliyet Giderleri hesabında izlenen 150.938.017,23 YTL'nin, 139.923.390,57 YTL'si Şirketimizce ödenen komisyonlardan Şirketimizin tahsil ettiği komisyonların mahsup edilmesi sonucunda oluşan net komisyon tutarından, 8.823.720,94 YTL'si 30.12.2004 tarih, 25686 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesinde yer verilen esaslar kapsamında, mali gider kalemlerinin %50'sini oluşturan tutarların ilgili teknik hesaplara aktarılmasından, 2.190.905,72 YTL'si ise diğer gider kalemlerinden kaynaklanmıştır.

5. Diğer Teknik Gelirler hesabında izlenen 4.867,88 YTL kur farkı gelirleri ve diğer şirketler nezdinde tutulan depo hesaplarından elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Faaliyet Giderleri hesabında izlenen 3.229.917,93 YTL'nin dökümüne aşağıda yer verilmiştir.

<b>Faaliyet Giderleri</b>	<b>Tutar ( YTL )</b>
Üretim Komisyon Giderleri	3.237.079,33
Personel Giderleri	349.543,49
Yönetim Giderleri	461,05
Reasürans Komisyonları	(357.071,92)
Diğer Faaliyet Giderleri	(94,02)
<b>Toplam</b>	<b>3.229.917,93</b>

# Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

## 2005 Yılı Gelir Tablosu İle İlgili Açıklayıcı Notlar

7. Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler hesabında izlenen 62.228.709,03 YTL'nin dökümüne aşağıda yer verilmiştir.

<b>Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler</b>	<b>Tutar (YTL)</b>
Hisse Senedi Satış Gelirleri	4.235.066,25
Hazine Bonosu Faiz Gelirleri	15.681.603,87
Devlet Tahvili Faiz Gelirleri	30.046.985,38
Eurobond Gelirleri	4.230.475,04
Banka Faizleri	8.028.974,06
İkraz Faizleri	5.604,43
<b>Toplam</b>	<b>62.228.709,03</b>

Hisse senetleri, İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında bilanço tarihinden önceki 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatların ortalaması, Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından belirlenerek Resmi Gazete'de yayımlanan ağırlıklı ortalama fiyatları, Eurobondlar ise bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan kupon faiz geliri reeskontu ve aynı tarihli TCMB döviz alış kurları üzerinden değerlendirilmiştir.

8. Diğer Yatırımlar hesabında izlenen 9.147,01 YTL sabit değer satış kârlarından oluşmaktadır.

9. Yatırım Yönetim Giderleri hesabında izlenen 34.497.015,40 YTL'nin dökümüne aşağıda yer verilmiştir.

<b>Yatırım Yönetim Giderleri</b>	<b>Tutar (YTL)</b>
Personel Giderleri	7.297.951,47
Yönetim Giderleri	3.006.854,49
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmet Giderleri	261.404,78
Diğer Faaliyet Giderleri	23.892.722,27
Diğer Yatırım Yönetim Giderleri	34.976,02
Kira Giderleri (Leasing)	3.106,37
<b>Toplam</b>	<b>34.497.015,40</b>

Diğer Faaliyet Giderleri hesabında izlenen 23.892.722,27 YTL'nin, 20.467.926 YTL'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Şirketimiz arasında düzenlenen 22 Nisan 1992 tarihli İltizam Sözleşmesi'nin 4. maddesi gereğince yapılan değerlendirme neticesinde tespit edilen tutarla ilgili olarak, 2005 yılı içinde Şirketimizce taksitler halinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ödenen tutardan, 1.487.017,75 YTL'si Sigorta Muameleleri Vergisinden, 1.937.778,52 YTL'si ise diğer yükümlülüklerimizden oluşmaktadır.

10. Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri hesabında izlenen 17.837.416,42 YTL, 30.12.2004 tarih, 25686 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiş olan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesinde yer verilen esaslar kapsamında, bir kısım mali gelir kalemlerinin %20'sini oluşturan tutarların ilgili teknik hesaplara aktarılmasından kaynaklanmıştır. Söz konusu mali gelir kalemlerine ilişkin döküme 1 numaralı açıklayıcı notumuzda yer verilmiştir.

11. Karşılıklar hesabında izlenen 4.754.516,17 YTL'nin, 295.039,42 YTL'si kıdem tazminatı karşılığından, 4.459.476,75 YTL'si ise şüpheli alacaklar karşılığından oluşmaktadır.

12. Diğer Gelir ve Kârlar hesabında izlenen 225.248,49 YTL muhtelif kaynaklardan arızı mahiyette elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

13. Diğer Gider ve Zararlar hesabında izlenen 41.347,27 YTL kanunen kabul edilmeyen giderlerden oluşmaktadır.