

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
ARA MALİ TABLOLAR

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

1. İŞLETMENİN FİİLİ FAALİYET KONUSU

Şirket'in fiili faaliyet konusu, ferdi veya grup bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, bu kapsamda emeklilik fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin olarak içtüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek; ferdi veya grup hayat ya da ölüm sigortaları ile bunlara bağlı kaza sigortaları ve ayrıca bireysel emeklilik mevzuatının izin verdiği süre ile sınırlı olmak üzere ferdi veya grup hastalık sigortaları ile her türlü can sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kurucusu olduğu 15 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

2. SERMAYENİN %10 VE DAHA FAZLASINA SAHİP ORTAKLAR

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 150.000.000 YTL olup, tamamı ödenmiş her biri 1 Ykr değerindeki 15.000.000.000 adet hisse senedinden ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2005		
	Pay Tutarı (YTL)	Pay Oranı
Türkiye İş Bankası A.Ş.	93.000.000	62
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	30.000.000	20
Diğer	27.000.000	18
	<u>150.000.000</u>	<u>100</u>

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla halka açık hisse oranı %15'tir.

3. SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLAR

150.000.000 YTL tutarındaki sermayeyi temsil eden 15.000.000.000 adet hisse senedinin 100.000.000 adedi (A) Grubu, kalan 14.900.000.000 adedi ise (B) Grubu nama yazılı hisse senedir. Bilanço tarihi itibarıyla (A) Grubu hisse senetlerinin tamamı ortaklardan Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye aittir.

(A) Grubu hisse senedi sahiplerine Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi dışında herhangi bir imtiyaz tanınmamıştır. Ana sözleşmeye göre, sermaye artırımlarında yeni (A) grubu hisse senedi ihdas edilemez.

4. KAYITLI SERMAYE

Şirket 2499 sayılı kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.06.2000 tarih ve 67/1039 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Şirket'in kayıtlı sermayesi 175.000.000 YTL tutarında her biri 1 Ykr nominal değerinde 17.500.000.000 paya bölünmüştür.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

5. YIL İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI

Şirket, 352/2 Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 100.000.000 YTL'den 150.000.000 YTL'ye çıkarmıştır (nominal). Artırılan sermaye, 23.06.2005'te tescil edilmiştir. Artırılan sermayenin 43.054.731 YTL'si sermaye düzeltme farklarından, 1.207.822 YTL'si iştirak hisseleri satış kazancından, 88.317 YTL'si iştirak hisseleri satış kazancı enflasyon düzeltme farklarından, 627.296 YTL'si gayrimenkul satış kazancından, 21.834 YTL'si gayrimenkul satış kazancı enflasyon düzeltme farklarından ve 5.000.000 YTL'si 2004 yılı ticari karından ortaklara hisse senedi olarak dağıtılacak temettüden karşılanmıştır.

6. YIL İÇİNDE İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENEDİ DIŞINDAKİ MENKUL KIYMETLER

Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışında menkul kıymet bulunmamaktadır.

7. YIL İÇİNDE İTFA EDİLEN BORÇLANMAYI TEMSİL EDEN MENKUL KIYMETLER

Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

8. CARİ DÖNEMDE DURAN VARLIK HAREKETLERİ

a) Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti : 86.259 YTL.

b) Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti : 59.876 YTL.

c) Cari dönemde ortaya çıkan yeniden değerlendirme artışları : Yoktur.

d) Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlanma derecesi : Yoktur.

9. CARİ VE GELECEK DÖNEMLERDE YARARLANILACAK YATIRIM İNDİRİMİ

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indirimi bulunmamaktadır.

10. İŞLETMENİN ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARLA OLAN ALACAK-BORÇ İLİŞKİSİ

Şirket'in esas faaliyetinden kaynaklanan alacak ve borçları içerisinde, ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan ticari alacak-borç ilişkisi detayı aşağıda sunulmuştur.

30 Haziran 2005

	Alacaklar		Borçlar	
	<u>Ticari</u>	<u>Ticari Olmayan</u>	<u>Ticari</u>	<u>Ticari Olmayan</u>
Ortaklar	-	-	402.101	-
İştirakler	862	-	-	-

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Sermaye Piyasası Kanunu VII. bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü sigorta şirketlerinin kuruluş denetim, gözetim, muhasebe, mali tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatındaki hükümlere tabi olduklarını belirtmektedir. Dolayısıyla Şirket, mali tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın Sigorta ve Reasürans Şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 28 Ocak 2004 tarihli ve 4787 numaralı ve 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazılarında, sigorta şirketlerinin 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Kasım 2003 tarihli Mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri :XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere tabi oldukları belirtilmiştir.

- a. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazılarına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Kasım 2003 tarihli Mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri:XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açıkları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda yapılan enflasyona göre düzeltmeler için Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan ve Türkiye genelinde geçerli olan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (TEFE) baz alınarak hesaplanan düzeltme oranları kullanılmıştır.

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen yöntemler uygulanarak 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolara yansıtılmıştır:

- Bilanço tarihindeki paranın satın alma gücünü göstermeyen bütün bilanço kalemleri genel fiyat endeksi (DİE) kullanılmak suretiyle bilanço tarihindeki parasal değerlere taşınmıştır. Buna ek olarak, önceki dönemlerle ilgili bakiyelerin de genel fiyat endeksi uygulanarak aynı parasal birimi ifade etmesi sağlanmıştır.
- Parasal aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihinde paranın satın alma gücünü yansıttığı için yeniden düzeltilmemiştir. Parasal kalemler, elde tutulan nakitleri ve nakit olarak alacakları veya nakit olarak ödenecek tutarları ifade etmektedir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)

a. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi (devamı)

- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan parasal olmayan aktif ve pasif kalemlerin maliyet değerleri, alım tarihinden bilanço tarihine kadar oluşan genel fiyat endeksi ile çarpılmak suretiyle bilanço tarihindeki değerlere taşınmıştır. Dolayısıyla, sabit kıymetler, finansal duran varlıklar ve benzeri varlıklar alım tarihlerinden itibaren, piyasa rayicini aşmamak kaydıyla, bilanço tarihine dek endekslemeye tabi tutulmuştur. Birikmiş amortismanlar, sabit kıymetlerin endekslenmiş maliyet değerleri üzerinden hesaplanmıştır. Özsermaye kalemleri ise sözkonusu meblağın ödendiği veya oluştuğu tarihten itibaren endekslemeye tabi tutulmuştur.
- T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği aracılığıyla sirküle ettiği 22 Nisan 2005 tarih ve 23847 sayılı yazısı gereğince kazanılmamış primler karşılıkları parasal olmayan kalem olarak alınıp, karşılığın ayrıldığı poliçelerin düzenlendiği dönemler dikkate alınarak endekslemeye tabi tutulmuştur.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Mali Tablolarının Düzeltilmesi

Yukarıda bahsi geçen uygulamalar esas alınarak, Şirket'in 31 Aralık 2004 tarihli açılış mali tablolarında geçmiş yıl kar zararına Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Seri XI No:25 sayılı tebliğin yüksek enflasyon dönemlerinde mali tabloların düzeltilmesi ile ilgili hükümleri uyarınca 5.013.899 YTL tutarında düzeltme yapılmıştır.

Mali Tablolarda Kullanılacak Para Birimi Yeni Türk Lirası :

1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti'nin Para Birimi Hakkında Kanun ile bu tarihten itibaren Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi "Yeni Türk Lirası" (YTL) ve alt birimi ise "Yeni Kuruş" (YKr) olarak tanımlanmıştır. Söz konusu Kanun ile Türk Lirası yeni para birimi olan Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmüş ve Türk Lirası'ndan altı sıfır kaldırılarak, bir milyon Türk Lirası eşittir bir Yeni Türk Lirası (1.000.000 TL = 1 YTL) değişim oranında yeni bir değer getirilmiştir. SPK'nın MSD-10/832-43399 sayılı ve 1 Aralık 2004 tarihli yazısında açıklandığı üzere, 2005 yılı içerisinde kamuya açıklanacak olan hesap dönemlerine ilişkin mali tabloların, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan bir önceki döneme ait finansal veriler de dahil olmak üzere, YTL cinsinden sunulması gerekmektedir. Bu sebeple ekli mali tablolar YTL cinsinden hazırlanmıştır.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)

b. Finansal Varlıklar

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığının 3 Mart 2005 tarih ve B.02.1.HM.0.SGM.0.3.1/15 sayılı yazısı ile sigorta şirketlerinin varlık ve yükümlülüklerinin değerlendirme ve muhasebeleştirilmelerini, bu kapsamda Müsteşarlıkça yeni bir düzenleme yapılmaya kadar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.01.2003 tarih ve 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ'de (Seri XI No:25) yer alan hükümlere göre yapmaları gerektiği belirtilmiştir. Ayrıca, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımların her biri kendi içinde, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılması ve değerlendirme esaslarının da bu kapsamda Sermaye Piyasası Kurulu'nun söz konusu tebliğine göre yapılması gerektiği açıklanmıştır.

Ayrıca, satılmaya hazır menkul kıymetlerin sigortalılara ait olanlarının özsermaye altında takibi sırasında borsa rayici ile iç verim yöntemi ile değerlendirme sonucundaki gelir farkının yalnızca şirkete ait olan kısmının (kar payı kesinti oranı) kaydedilmesinin uygun olacağı da belirtilmiş bulunmaktadır.

Finansal varlıklar, hazine bonusu, devlet tahvili, hisse senetleri, eurobond, yatırım fonu ve bireysel emeklilik yatırım fonlarından oluşmakta olup, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, SPK Seri XI No:25 Tebliğ hükümlerine uygun olarak; satılmaya hazır, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı finansal varlıklar olmak üzere ayırma tabi tutulmuştur. Aynı tebliğin 266. maddesi uyarınca, elde bulundurulmuş finansal varlıkların sınıfı ne olursa olsun rayiç değerinin tespitinde, güncel emirler arasında bekleyen en iyi alış emri kullanılmıştır.

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, kısa vadeli fiyat hareketlerine veya marjnlere bağlı olarak kar etmek amacıyla portföye alınan kıymetlerdir. Kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla rayiç değerleriyle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlar ilgili dönemin net kar veya zararı içerisinde gösterilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, belirli bir vade yapısı ve belirli tutardaki ödemeleri içeren ve Şirket'in vadesine kadar elde tutma niyeti ve gücü olan kıymetlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmekte, değerlendirme farkı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)
- b. Finansal Varlıklar (devamı)

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar (a) vadeye kadar elde tutulmayacak veya (b) alım satım amacıyla elde tutulmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla rayiç değerleriyle değerlendirilmektedir. Rayiç değerleri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen finansal varlıklar iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmektedir.

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar

Bu varlıklar satılmaya hazır, alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Satılmaya hazır sınıfında yer alan varlıklar rayiç değerle değerlendirilmekte; rayiç değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farkın %5'i özsermaye altında, sigortalılara ait olan %95'i Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılığı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Rayiç değeri bulunmayan varlıklar iskonto edilmiş değerleriyle izlenmektedir.

Finansal varlıklar için yukarıda açıklanan yöntemle göre değerlemeleri 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren uygulanmıştır.

c. İştirakler

İştirakler hesabında izlenen, İMKB'de işlem gören hisse senetleri, rayiç değerle değerlendirilmekte, endekslenmiş değer ile rayiç değer arasındaki fark özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler hesabında yer alan, İMKB'de işlem görmeyen hisse senetleri ise 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş kayıtlı değerleri ile izlenmektedir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)

d. Teknik Karşılıklar

Mali tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan kazanılmamış primler karşılığı, hayat matematik karşılığı, muallak hasar karşılığı ve bu karşılıkların reasürör payları sigorta mevzuatına uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir:

Kazanılmamış primler karşılığı dönem içinde yazılan net primlerin bir sonraki hesap dönemine isabet eden kısmını göstermektedir. Kazanılmamış primler karşılığına esas olan tutarlar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Kasım 2003 tarihli Mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri :XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilmiş ve kazanılmamış primler karşılığı gün esaslı dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Muallak hasarlar karşılığı, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmeyen hasarlar için ayrılmaktadır. Ödenen hasar tutarının ayrılan karşılıktan fazla veya eksik olması durumunda aradaki fark ödemenin yapıldığı tarihte hesaplara yansımaktadır. Muallak hasarların reasürör payları ayrıca gösterilmektedir.

Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik 27 Ocak 2004 gün ve 25359 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yönetmeliğin birinci fıkrasına göre, sigorta ve reasürans şirketleri, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş; ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için muallak hasar ve tazminat karşılığı ayırmak zorundadır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın konu ile ilgili olarak en son 18 Ocak 2005 tarih ve B.02.1.HM.0.SGM.0.3.1.1-03821 sayılı yazısında; bilanço tarihi itibarıyla mali tablolarda yer alacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin, muallak hasar karşılığı içerisinde bir alt hesap olarak takip edileceği belirtilmiştir. Yine aynı yazıya göre, bu karşılığın hesaplanmasında 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla son üç yıla ait veriler dikkate alınacağı (2005 yılı hesaplamasında son 4 ve 2006 ve takip eden yılların hesaplamasında son 5 veya daha fazla hesap dönemlerindeki sonuçları dikkate alınır) ve hesaplamaların net konservasyon üzerinden ve branş bazında; rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemlerini tenzil edilerek yapılacağı da belirtilmiş bulunmaktadır. İlgili yıla ait gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanmasında geçmiş yıllara ilişkin prim üretimleri ile ilgili yıllara ait gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin ağırlıklı ortalamalarının dikkate alınacağı ve cari yıl için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelinin, daha önce hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari yıl prim üretiminin çarpılması suretiyle bulunacağı belirtilmiştir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)

d. Teknik Karşılıklar (devamı)

Şirket'in yukarıda anlatılan yönteme göre 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla hesapladığı ve ekli mali tablolarda muallak hasar karşılığı içerisinde yer alan gerçekleşmiş, ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedeli 1.742.412 YTL tutarındadır.

Hayat branşı poliçeleri üzerinden Şirket'in gelecekte ödemeyi taahhüt ettiği tazminatlar için ayrılan matematik karşılık, ölüm istatistikleri dikkate alınarak aktüerlerce, Hazine Müsteşarlığı'nın onayladığı formüller kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu karşılıkların yatırım faaliyetlerinde kullanılması sonucu elde edilen gelirler poliçe sahiplerine dağıtılmak üzere hayat kar payı karşılığı olarak ayrılmaktadır.

e. Prim Geliri ve Hasarlar

Prim geliri, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen birikimli hayat poliçelerinin taksit tutarından reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hayat branşında prim gelirinin tahakkuku taksit vadelerinde yapılmaktadır. Şirket taksit vadelerinde tahakkuk eden ancak belli bir süre içinde ödenmeyen hayat primlerini iptal ederek prim gelirlerinden ve sigortalılar nezdindeki alacaklarından düşmektedir.

Elementer branşlarda tahakkuk eden prim tutarı tamamı peşin olarak veya %20'si peşin, bakiye alacak miktarı ise 5 eşit taksitte tahsil edilmektedir.

Şirket, muhasebenin dönemsellik ilkesi gereği alacaklarını netleştirmek amacıyla bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk etmiş ancak tahsil edilmemiş sigortalılardan alacaklar bakiyesi üzerinden acente komisyonları serbest karşılığı ayırmaktadır. Hayat dışı branşlarda acente komisyon karşılığı tahakkuk ettirilmezken hayat branşında tahsil edilmemiş alacaklar üzerinden tahsil edilmesi halinde ödenmesi gereken komisyon tutarı poliçe bazında hesaplanmıştır.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)

e. Prim Geliri ve Hasarlar (devamı)

Hasarlar rapor edildikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip, ödenmeyen hasar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları ayrıca gösterilmektedir.

f. Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar

T.C. Hazine Müsteşarlığı'nın 26 Aralık 1994 tarihli ve 22153 no.'lu Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 1995 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans Şirketleri'nin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği'nin 27. maddesi uyarınca sigorta şirketleri, sigorta acentaları ve sigortalılar nezdindeki prim alacaklarından muaccel olup da, iki ay içinde tahsil edilemeyen kısmının tamamı kadar prim alacak karşılığı ayırırlar.

Şirket önceki dönemlerde vadesi 2 ayı geçen sağlık branşı prim alacaklarından karşılık ayırmaktaydı. 31 Ağustos 2004 tarihinde sağlık branşı portföyü Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'ne devredildiğinden bu dönemde ayrılan karşılık bulunmamaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen prim alacak karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacak karşılığı ayırmaktadır. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla idari ve kanuni takipteki alacakların toplam tutarı 39.841 YTL olup, bu alacaklar için alınan teminatlar düşüldükten sonra arta kalan tutar olan 30.745 YTL için karşılık ayrılmıştır.

Şirket, cari dönemde önceki yıllardan farklı olarak reasürör ve sigorta şirketlerinden olan alacak ve borç tutarlarını şirket bazında netleştirmek suretiyle mali tablolarına yansıtılmış bulunmaktadır. Ekli mali tablolarda pasif hesaplar içerisindeki sigortacılık faaliyetlerinden borçlar kalemi içindeki 338.595 YTL'lik kısım reasürör ve sigorta şirketlerine borçlardan oluşmaktadır.

g. Maddi Duran Varlıklar

Tarihi maliyet değerleriyle gösterilen sabit kıymetler alım günü tarihinden itibaren endekslenmiştir. Maddi duran varlıklar, sınırsız kullanım ömrü olan arsalar hariç sabit kıymetlerin endekslenmiş değerleri üzerinden ve kıst amortisman metoduna ve maddi duran varlığın cinsine göre, aşağıdaki oranlarda amortismanına tabi tutulmaktadır:

	(%)
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Demirbaş ve Tesisatlar	6-20
Makine ve Teçhizat	6-33
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6-20

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

11. STOKLAR VE DİĞER BİLANÇO KALEMLERİNDE UYGULANAN DEĞERLEME, ENVANTER VE AMORTİSMAN AYIRMA YÖNTEMLERİ, BUNLARDA VE DİĞER MUHASEBE POLİTİKALARINDA ÖNCEKİ DÖNEMLERE GÖRE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, BU DEĞİŞİKLİKLERİN PARASAL ETKİLERİ VE İŞLETMENİN SÜREKLİLİĞİ İLE DÖNEMSELLİK VARSAYIMLARINI DEĞİŞTİRECEK MUHTEMEL GELİŞMELER VE BUNLARIN GEREKÇELERİ (devamı)

h. Yabancı Para Cinsinden Varlık ve Borçlar

Şirket, yabancı para cinsinden varlıklarını bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru ile, yabancı para cinsinden borçlarını ise bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru ile değerlemektedir. Bu işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri, gelir tablosuna dahil edilmektedir. Şirket yabancı para prim alacaklarını poliçe başlangıç tarihindeki döviz kuru ile değerlemekte; kur farkı gelir gideri tahsilat olduğunda mali tablolara yansıtılmaktadır.

i. Kıdem Tazminatı

Ekli mali tablolarda, İş Kanunu'na göre kıdem tazminatına hak kazanmış personele ileride ödenmesi muhtemel borç yükü hesaplanmış ve gerekli karşılık SPK'nın düzenlemesi doğrultusunda ayrılmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 3.559.199 YTL'dir. Şirket tarafından 2005 yılı ilk altı ayı içinde ödenen ve ilave olarak tahakkuk ettirilen kıdem tazminatı gideri toplamı 327.362 YTL'dir.

j. Vergi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.

Türkiye'de, 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak ilan edilmiştir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

2003 ve daha önceki yıllarda kurumlar vergisi enflasyona göre düzenlenmemiş yasal gelir vergisi matrahından hesaplanmaktaydı. 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazanç enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmaya başlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançonun ilk defa enflasyon muhasebesine göre düzenlenmesi çerçevesinde ortaya çıkan geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, benzer şekilde geçmiş yıl zararları ise vergisel açıdan indirime tabi zarar olarak kabul edilmeyecektir. Ayrıca, yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır. Ekteki mali tablolardaki vergi hesabı söz konusu kanun ile yapılan enflasyon düzeltmeleri dikkate alınarak hesaplanmış ve 9.561.489 YTL tutarında cari dönem vergi karşılığı oluşmuştur.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

12. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLAR

Kıdem tazminatı tavanı 1 Temmuz 2005 tarihi itibarıyla 1.720,20 YTL'ye yükseltilmiştir.

13. ŞARTA BAĞLI ZARARLAR İLE HER TÜRLÜ ŞARTA BAĞLI KAZANÇLARA İLİŞKİN BİLGİ

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış davaların tutarı yaklaşık 583.525 YTL, Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış davaların yaklaşık tutarı ise 13.377.810 YTL'dir. 30 Haziran 2005 tarihinden sonra Şirket aleyhine açılmış ve/veya açılması beklenen dava bulunmamaktadır. Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılan davaların başlıcaları, sigortalılar adına alınmış hazine bonusu ve devlet tahvillerinden veya sigortalılar adına açılmış mevduattan doğmuş faiz gelirlerinin münhasıran sigortalılara ait olan kısmının % 95'i üzerinden T.C. Merkez Bankası veya Ziraat Bankası tarafından yapılmış ve Vergi Dairesi hesabına geçirilmiş gelir vergisi stopajı ve fon payı kesintisi tutarlarının iadesi ile ilgilidir.

14. ŞİRKETİN GAYRİ SAFİ KÂR ORANLARI ÜZERİNDE ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİDE BULUNAN MUHASEBE TAHMİNLERİNDE DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİ VE BUNLARIN PARASAL ETKİLERİ

Bulunmamaktadır.

15. AKTİF DEĞERLER ÜZERİNDEKİ İPOTEK VEYA TEMİNAT TUTARLARI

Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği gereğince sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütlerle orantılı olarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı lehine tesis edilen teminat tutarı 1.319.542.383 YTL ve toplam teminat yükümlülüğü 1.237.566.660 YTL'dir.

16. AKTİF DEĞERLERİN TOPLAM SİGORTA TUTARI

30 Haziran 2005 (YTL)

<u>İktisadi Kıymet Cinsi</u>	<u>Net Defter Değeri</u>	<u>Sigorta Değeri</u>	<u>Kapsam Yüzdesi</u>
Maddi Duran Varlıklar	25.409.884	27.834.667	99

17. ALACAKLAR İÇİN ALINMIŞ OLAN İPOTEK VE TEMİNATLAR

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Şirket'in sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının toplamı 18.248.939 YTL'dir. Bu alacaklar için tesis edilen teminatların detayı aşağıda sunulmuştur.

<u>Teminat Türü</u>	<u>30 Haziran 2005</u> <u>YTL</u>
Teminat Mektubu	447.778,07
Garanti ve Kefaletler	244.549,97
Gayrimenkul İpoteği	11.400,00
	<u>703.728,04</u>

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

18. PASİFTE YER ALMAYAN TAAHHÜTLER

<u>Taahhüt Türü</u>	<u>30 Haziran 2005</u> <u>YTL</u>
Teminat Mektubu	190.025
Finansal Kira Sözleşmeleri	23.181

19. ŞİRKETİN HAYAT VE HAYAT DIŞI DALLAR İÇİN TESİS ETMESİ GEREKEN TEMİNAT TUTARLARI İLE VARLIKLAR İTİBARIYLA HAYAT VE HAYAT DIŞI DALLARA GÖRE TESİS EDİLMİŞ TEMİNAT TUTARLARI

Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile, varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları aşağıdaki gibidir:

<u>Branşı</u>	<u>Tesis Edilmesi</u> <u>Gereken</u> <u>YTL</u>	<u>Mevcut</u> <u>Blokaj</u> <u>YTL</u>
Hayat	1.202.950.842,88	1.283.993.788,50
Hayat dışı	34.615.817,40	35.548.594,78
TOPLAM	1.237.566.660,28	1.319.542.383,28

20. ŞİRKETİN HAYAT POLİÇE ADETLERİ İLE DÖNEM İÇİNDE GİREN, AYRILAN HAYAT VE MEVCUT HAYAT SİGORTALILARIN ADET VE MATEMATİK KARŞILIKLARI

	<u>Adet</u>	<u>Matematik</u> <u>Karşılık</u> <u>YTL</u>
31 Aralık 2004 Mevcut (*)	609.725	1.293.531.261,07
Giriş	134.823	54.116.230,13
Çıkış	184.055	210.919.065,17
30 Haziran 2005 Mevcut	560.493	1.136.728.426,03

(*): 31 Aralık 2004 portföy matematik karşılık artışı 178.008.131,40 olmuştur.

Yukarıdaki tabloya iptal edilen adetler ile bunlara tekabül eden matematik karşılıklar da dahildir.

21. HAYAT DIŞI SİGORTALARA DALLAR İTİBARIYLA VERİLEN SİGORTA TEMİNAT TUTARLARI

<u>Branşı</u>	<u>Tutarı (YTL)</u>
Kaza Vefat Teminatı	656.348.025,43
Kaza Maluliyet Teminatı	657.698.025,43
Toplam	1.314.046.050,86

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

22. ŞİRKETİN KURDUĞU EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI VE BİRİM FİYATLARI

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 15 adet emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

<u>Emeklilik Yatırım Fonu</u>	<u>Birim Fiyatı (YTL)</u>
AH1 Bono Fonu	0,017381
AH2 Likit Fon	0,013784
AH3 Eurobond Dolar Fonu	0,011797
AH4 Eurobond Euro Fonu	0,011941
AH5 Hisse Fon	0,019839
AH6 Uluslararası Karma Fon	0,010827
AH8 İstikrarlı Fon	0,015624
AH9 Dengeli Fon	0,015993
AH0 Atak Fon	0,017384
AG1 Bono Fonu	0,013839
AG2 Eurobond Fonu	0,010974
AG3 Hisse Fon	0,012370
AG4 Esnek Fon	0,013158
HS1 Tahvil-Bono Fonu	0,010183
HS2 Karma borçlanma Fonu-Döviz	0,009843

23. PORTFÖYDEKİ KATILIM BELGELERİ VE DOLAŞIMDAKİ KATILIM BELGELERİ

<u>Kurucudaki Katılım Belgeleri</u>	<u>Adet</u>	<u>Tutar (YTL)</u>
<u>Emeklilik Yatırım Fonu</u>		
AG2 Eurobond Fonu	7.136.212,876	78.312,80
AG3 Hisse Fon	112.259,303	1.388,65
HS1 Tahvil-Bono Fonu	10.000.000,000	101.830,00
HS2 Karma borçlanma Fonu-Döviz	20.000.000,000	196.860,00

<u>Katılımcıdaki Katılım Belgeleri</u>	<u>Adet</u>	<u>Tutar (YTL)</u>
<u>Emeklilik Yatırım Fonu</u>		
AH1 Bono Fonu	3.558.319.151,567	61.847.145,17
AH2 Likit Fon	238.178.589,818	3.283.053,68
AH3 Eurobond Dolar Fonu	146.741.168,520	1.731.105,57
AH4 Eurobond Euro Fonu	179.069.753,701	2.138.271,93
AH5 Hisse Fon	265.209.879,542	5.261.498,80
AH6 Uluslararası Karma Fon	75.617.622,838	818.712,00
AH8 İstikrarlı Fon	245.833.521,419	3.840.902,94
AH9 Dengeli Fon	616.266.504,220	9.855.950,20
AH0 Atak Fon	202.018.331,196	3.511.886,67
AG1 Bono Fonu	84.317.638,630	1.166.871,80
AG2 Eurobond Fonu	509.004,565	5.585,82
AG3 Hisse Fon	4.861.598,133	60.137,97
AG4 Esnek Fon	150.640.692,557	1.982.130,23

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

24. DÖNEM İÇİNDE GİREN, AYRILAN, İPTAL EDİLEN VE MEVCUT BİREYSEL EMEKLİLİK VE GRUP EMEKLİLİK KATILIMCILARININ ADET VE PORTFÖY TUTARLARI

<u>Bireysel</u>	<u>Adet</u>	Portföy Tutarı <u>YTL</u>
Giriş	28.880	21.051.949,40
Çıkış	122	76.042,41
İptal	-	-
30 Haziran 2005 Mevcut	62.171	83.431.670,53

<u>Grup</u>	<u>Adet</u>	Portföy Tutarı <u>YTL</u>
Giriş	6.033	3.183.874,70
Çıkış	18	11.434,36
İptal	-	-
30 Haziran 2005 Mevcut	12.304	12.029.973,34

25. BİLANÇODA MALİYET BEDELİ ÜZERİNDEN GÖSTERİLMİŞ MENKUL KIYMETLERİN VE FİNANSAL DURAN VARLIKLARIN BORSA RAYİÇLERİNE GÖRE, BORSA RAYİÇLERİ ÜZERİNDEN GÖSTERİLMİŞ MENKUL KIYMETLERİN VE FİNANSAL DURAN VARLIKLARIN MALİYET BEDELLERİNE GÖRE DEĞERLERİNİ GÖSTEREN BİLGİ

İştirakler

Borsaya Kote Olan	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Maliyet Bedeli YTL	Borsa Rayici YTL	Kayıtlı Değeri YTL
Yatırım Fin.Yat. Ort. A.Ş.	641.509	702.000	702.000
Toplam	641.509	702.000	702.000

Borsaya Kote Olmayanlar	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Maliyet Bedeli YTL	Kayıtlı Değer YTL
TSKB Menk. Değ. A.Ş.	479.142	479.142
Kastamonu Holding A.Ş.	70.149	70.149
Bayek Ted.Sağ.Hizm.ve İşl. A.Ş.	8.387.733	8.387.733
İş Net E.B.Ü.D.T. ve İ. Hiz. A.Ş.	557.817	557.817
Trakya Yat. Hold. A.Ş.	3.592	3.592
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	1.762.193	1.762.193
Emeklilik Göz. Merk. A.Ş.	263.224	263.224
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	4.341.721	4.341.721
Gothaer Anadolu Hayat Vers. Gmbh	0	0
Camiş Menkul Değerler A.Ş.	2.457	2.457
Çayırova Cam Sanayi A.Ş.	5.769	5.769
Çelikort A.Ş.	316.504	316.504
Çuk. Mak. İmalat A.Ş.	684	684
Çuk. İnş. Mak. A.Ş.	11.631	11.631

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

25. BİLANÇODA MALİYET BEDELİ ÜZERİNDEN GÖSTERİLMİŞ MENKUL KIYMETLERİN VE FİNANSAL DURAN VARLIKLARIN BORSA RAYIÇLARINA GÖRE, BORSA RAYIÇLARI ÜZERİNDEN GÖSTERİLMİŞ MENKUL KIYMETLERİN VE FİNANSAL DURAN VARLIKLARIN MALİYET BEDELLERİNE GÖRE DEĞERLERİNİ GÖSTEREN BİLGİ (devamı)

Borsaya Kote Olmayanlar (devamı)	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Maliyet		Kayıtlı Değer YTL
	Bedeli YTL		
Paşabahçe Cam San. A.Ş.	57.116		57.116
Vatan Konserve San. ve Tic. A.Ş.	1.245		1.245
Türk Ytong San. A.Ş.	138.604		138.604
Merkez Pazarlama A.Ş.	68.284		68.284
İş Koray Tur.Orm.Maden. İnş. Tah. Tic. A.Ş.	7.500.000		7.500.000
Toplam	23.967.865		23.967.865

Bağlı Menkul Kıymetler

Borsaya Kote Olan	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Maliyet		Borsa Rayici YTL	Kayıtlı Değeri YTL
	Bedeli YTL			
TSKB Yatır.Ort.A.Ş.	155.771		198.000	198.000
İş Gayr.Yat.Ort. A.Ş.	37.226.563		50.663.403	50.663.403
Soda Sanayi A.Ş.	37.352		18.904	18.904
Türkiye Sınai Kalkınma Bank A.Ş.	6.100.512		3.634.366	3.634.366
Toplam	43.520.198		54.514.673	54.514.673

Menkul Kıymetler (Riski Sigortalılara Ait Portföy)

	Maliyet Bedeli YTL	Borsa Rayici YTL	Kayıtlı Değer YTL
<u>Alım Satım Amaçlı</u>			
Devlet Tahvili	588.285	620.086	620.086
Yatırım Fonu	33.410.330	35.986.643	35.986.643
<u>Satılmaya Hazır</u>			
Devlet Tahvili	408.563.333	524.319.841	524.319.841
Eurobond	73.842.724	70.851.539	70.851.539
<u>Vadeye Kadar Elde Tutulacak</u>			
Devlet Tahvili	670.194.208	692.192.012	663.895.158
Toplam	1.186.598.880	1.323.970.121	1.295.673.267

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

25. BİLANÇODA MALİYET BEDELİ ÜZERİNDEN GÖSTERİLMİŞ MENKUL KIYMETLERİN VE FİNANSAL DURAN VARLIKLARIN BORSA RAYİÇLERİNE GÖRE, BORSA RAYİÇLERİ ÜZERİNDEN GÖSTERİLMİŞ MENKUL KIYMETLERİN VE FİNANSAL DURAN VARLIKLARIN MALİYET BEDELLERİNE GÖRE DEĞERLERİNİ GÖSTEREN BİLGİ (devamı)

Menkul Kıymetler (Elementer Portföy)

	Maliyet Bedeli YTL	Borsa Rayici YTL	Kayıtlı Değer YTL
<u>Satılmaya Hazır</u>			
Devlet Tahvili	27.766.147	36.443.342	36.443.342
Toplam	27.766.147	36.443.342	36.443.342

Menkul Kıymetler (Serbest Portföy)

	Maliyet Bedeli YTL	Borsa Rayici YTL	Kayıtlı Değer YTL
<u>Alım Satım Amaçlı</u>			
Hazine Bonosu	7.253.451	7.289.960	7.289.960
Devlet Tahvili	117.677.895	131.582.576	131.582.576
Ters Repo	2.883.943	2.884.982	2.884.982
Hisse Senedi	11.096.296	10.386.348	10.386.348
Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu	382.526	378.392	378.392
Toplam	139.294.111	152.522.258	152.522.258
<u>Satılmaya Hazır</u>			
Devlet Tahvili	19.225.970	24.499.118	24.499.118
Hisse Senedi	1.644.878	1.950.825	1.950.825
Toplam	20.870.848	26.449.943	26.449.943
Toplam	160.164.959	178.972.201	178.972.201

26. MENKUL KIYMETLER VE BAĞLI MENKUL KIYMETLER GRUBU İÇİNDE YER ALIP İŞLETMENİN ORTAKLARI, İŞTİRAKLERİ VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TARAFINDAN ÇIKARILMIŞ BULUNAN MENKUL KIYMET TUTARLARI VE BUNLARI ÇIKARAN ORTAKLIKLAR

Bilanço tarihi itibarıyla, menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılan menkul kıymet bulunmamaktadır.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

27. MALİ TABLOLARDA “DİĞER” İBARESİNİ TAŞIYAN HESAP KALEMLERİ

Mali tablolarda “diğer” ibaresini taşıyan kalemlerden dahil olduğu grubun %20’sini aşan veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan “diğer aktifler”, “diğer borçlar” ve “diğer pasifler” aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2005
<u>Diğer Çeşitli Alacaklar</u>	<u>YTL</u>
Sigortalılara Ait İhtilaflı G.V. Stopajı	22.041.802
Diğer	823.220
Toplam	<u>22.865.022</u>

	30 Haziran 2005
<u>Diğer İlişkili Taraflara Borçlar</u>	<u>YTL</u>
Ortaklara Ödenecek Kar Payı	1.210.548
Diğer	410
Toplam	<u>1.210.958</u>

	30 Haziran 2005
<u>Diğer Çeşitli Borçlar</u>	<u>YTL</u>
Sigortalılara Ait İhtilaflı G.V. Stopajı	22.041.802
Diğer	3.634.865
Toplam	<u>25.676.667</u>

28. “DİĞER ALACAKLAR” İLE “DİĞER KISA VEYA UZUN VADELİ BORÇLAR” HESAP KALEMİ İÇİNDE BULUNAN VE BİLANÇO AKTİF TOPLAMININ YÜZDE BİRİNİ AŞAN PERSONELDEN ALACAKLAR İLE PERSONELE BORÇLAR

Bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan personelden alacak veya personele borç bulunmamaktadır.

29. ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALACAKLAR NEDENİYLE AYRLAN ŞÜPHELİ ALACAK TUTARLARI VE BUNLARIN BORÇLARI

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin şüpheli alacak bulunmamaktadır.

30. VADESİ GELMİŞ BULUNAN VE HENÜZ VADESİ GELMEYEN ALACAKLAR İÇİN AYRILAN ŞÜPHELİ ALACAK TUTARLARI

İdari ve kanuni takipteki alacaklara karşılık ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, 39.841 YTL tutarındaki idari ve kanuni takipteki alacaklar için, alınan teminatlar düşüldükten sonra 30.745 YTL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Henüz vadesi gelmeyen alacaklar için bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

31. ŞİRKET İLE DOLAYLI SERMAYE VE YÖNETİM İLİŞKİSİNE SAHİP İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

<u>İştirakin Adı</u>	<u>İştirak Tutarı</u>	<u>İştirak Oranı %</u>	<u>Mali Tablo Dönemi</u>	<u>Dönem Karı</u>	<u>Net Dönem Karı</u>	<u>Mali Tablo Hazırlama Standardı</u>	<u>Bağımsız Denetçi Görüşü</u>
TSKB Menk. Değ. A.Ş	479.142	6,56	30.06.2005	82.146	39.893	SPK XI-25	Olumlu
Yatırım Fin. Yat. Ort. A.Ş.	702.000	12,00	31.03.2005	59.962	59.962	UFRS	*
Bayek Ted. Sağ. Hizm.ve İşl. A.Ş	8.387.733	9,94	30.06.2005	(2.368.350)	(2.368.350)	TTK	*
Trakya Yat. Hold. A.Ş.	3.592	0,0007	31.03.2005	74.527	52.064	TTK	*
Emeklilik Göz. Merk. A.Ş.	263.224	9,09	31.03.2005	731.921	731.921	TTK	*
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	1.762.193	20,00	31.03.2005	4.782.579	3.385.684	SPK XI-20	
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	4.341.721	0,03	***	***	***	***	***
İş Net E. B. Ü.D. T.ve İ. Hiz. A.Ş.	557.817	2,00	31.03.2005	(1.360.280)	(1.360.280)	TTK	*
Gothaer Anadolu Hayat Vers.GmbH (**)	0	50,00	--	--	--	--	--
İş Koray Tur. Orm. Mad. İnş. Taahhüt Tic.A.Ş.	7.500.000	18,01	***	***	***	***	***
Diğer	672.443						
Toplam	<u>24.669.865</u>						

(*) Bağımsız denetimden geçmemiştir.

(**) Şirket iştiraklerinden Gothaer Anadolu Hayat Vers. GmbH'in, ortaklar tarafından feshedilmesine karar verilmiştir. Rapor tarihi itibariyle tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Şirket, sözkonusu iştirake ilişkin olarak, ekli mali tablolarda % 100 oranında, 349.555 YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

(***) 30.06.2005 mali tabloları elde edilememiştir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

31. ŞİRKET İLE DOLAYLI SERMAYE VE YÖNETİM İLİŞKİSİNE SAHİP İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR (devamı)

<u>Bağlı Menkul Kıymetin Adı</u>	<u>Bağlı Menkul Kıymet Tutarı</u>	<u>İştirak Oranı %</u>	<u>Mali Tablo Dönemi</u>	<u>Dönem Karı</u>	<u>Net Dönem Karı</u>	<u>Mali Tablo Hazırlama Standardı</u>	<u>Bağımsız Denetçi Görüşü</u>
İş Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	50.663.403	7,11	31.03.2005	5.555.682	5.555,307,00	SPK XI-25	Olumlu
TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	198.000	2,00	30.06.2005	670.017	366.567	SPK XI-25	Olumlu
T.Sınai Kalkınma Bank. A.Ş.	3.634.366	0,89	30.06.2005	63.024.000	48.297.000	BDDK	Olumlu
Soda Sanayi A.Ş.	18.904	0,01	***	***	***	***	***
Toplam	<u>54.514.673</u>						

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

32. İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARDA İÇSEL KAYNAKLARDAN YAPILAN SERMAYE ARTTIRIMI NEDENİYLE ELDE EDİLEN BEDELSİZ HİSSELER

Cari dönemde, İş Porföy Yönetimi A.Ş.'den 1.400.000 YTL karşılığı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'den 512.196 YTL karşılığı bedelsiz hisse senedi alınmıştır.

33. TAŞINMAZLAR ÜZERİNDEKİ AYNİ HAKLAR

Taşınmazlar üzerinde herhangi bir ayni hak bulunmamaktadır.

34. FİNANSAL VARLIKLARDA SON ÜÇ YILDA MEYDANA GELEN DEĞER ARTIŞLARI

Finansal varlıkların sınıflaması ve muhasebeleştirilmesine 1 Ocak 2005 tarihinden sonra başlandığı için, ekli mali tablolarda söz konusu varlıklarla ilgili cari dönemde oluşan değer artışı 13.899.521 YTL olup, bilançoda özsermaye altında yeniden değerlendirme fonu hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

35. YABANCI PARALARLA TEMSİL EDİLEN VE KUR GARANTİSİ OLMAYAN ALACAK VE BORÇLAR

<u>Yabancı Para Alacağı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Kur</u> <u>(30 Haziran 2005)</u>	<u>Tutar YTL</u>
Bankalar (DTH):			
Amerikan Doları	600.427	1.3413	805.353
İsviçre Frangı	105.078	1.0441	109.712
Euro	695.474	1.6167	1.124.373
İngiliz Sterlini	172.929	2.4290	420.045

			2.459.483

<u>Yabancı Para Borcu</u>			

Bulunmamaktadır.

36. ORTAKLAR, İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR LEHİNE VERİLEN GARANTİ, TAAHHÜT, KEFALET, AVANS, CİRO GİBİ YÜKÜMLÜLÜKLER

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen bir yükümlülük bulunmamaktadır.

37. KATEGORİLERİ İTİBARIYLA YIL İÇİNDE ÇALIŞAN ORTALAMA PERSONEL SAYISI

	<u>30 Haziran 2005</u>
Üst düzey yönetici	6
Yönetici	55
Memur	167
Sözleşmeli personel	6
Diğer personel	22
Toplam	<u>256</u>

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI

38. KAR PAYLI HAYAT SİGORTALARINDA KAR PAYININ HESAPLANMASINDA KULLANILAN DEĞERLEME YÖNTEMİ

Şirket, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları, “Satılmaya Hazır”, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak” ve “Alım Satım Amaçlı” finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

Bu varlıklar, 11 numaralı dipnotta belirtilen esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulmuştur. Bu esaslar doğrultusunda bulunan ve gelir tablosuna yazılan değerleme farkları kar payı hesaplamasında dikkate alınmıştır.

39. ALINAN KISA VADELİ VEYA UZUN VADELİ KREDİLERİN ALINMA GEREKÇELERİ

Cari dönemde alınan kısa veya uzun vadeli kredi bulunmamaktadır.

40. MALİ TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN DİĞER HUSUSLAR

a) Şirket, 29 Mart 2003 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan kararla, 2003 yıl sonu itibariyle enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan 71.473.181 YTL tutarında geçmiş yıl zararını, özsermaye kalemlerine ait enflasyon düzeltme farklarından mahsup etmiştir.

b) Sigortacılık sektöründeki reasürör işlemlerinin süreci ve işleyişi gereği üçer aylık dönemler itibariyle reasürör hesaplarının mutabakatı üç veya dört ay sonra tamamlanabilmektedir. Şirket’in birinci üçer aylık döneminin reasürör hesap mutabakatları tamamlanmış olup önemli bir mutabakat farkı doğmamıştır. Dolayısıyla, 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle oluşan ikinci üç aylık döneme ait reasürör mutabakatları, hesapların karşılıklı kesinleşmesinden sonra tamamlanacaktır.

c) Sigortacılık teknik karşılıkları, vadelerine göre ayrıştırılmadığından, ihtiyatlılık gereği bilançoda kısa vadeli yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

41. NAZİM HESAPLARDA TAKİP EDİLEN RÜCU ALACAKLARI

Bulunmamaktadır.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU DİPNOTLARI

1. Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları 858.136 YTL'dir.

30 Haziran 2005
YTL

a) Amortisman giderleri :	
i. Normal amortisman giderleri	728.360
ii. Yeniden değerlemeden doğın amortisman giderleri	-
b) İtfa ve tükenme payları :	129.776

2. Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

30 Haziran 2005
YTL

Vergi karşılığı gideri	9.561.489
Kazanılmamış primler karşılığı	4.624.110
Muallak hasarlar karşılığı	3.597.467
Hayat matematik karşılığı	1.314.736.483
Kıdem tazminatı karşılığı	245.799
	<u>1.332.765.348</u>

3. Döneme ait finansman giderleri:

Bulunmamaktadır.

4. Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı bulunmamaktadır.

5. Cari dönemde ortaklar, bağı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış veya alış:

	Alınan Primler <u>YTL</u>	Ödenen Primler <u>YTL</u>
<u>Ortaklar ve İştirakler</u>		
İş Net E.B.Ü.D.Tic.ve İlet.Hizm.A.Ş.	19.953	-
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	-	58.782
Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş.	35.995	-
	<u>55.948</u>	<u>58.782</u>

6. Ortaklar, bağı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri:

Ortaklardan Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye dönem içinde poliçe tahsilatları için 223.293 YTL, poliçe üretimleri için 2.264.994 YTL olmak üzere toplam 2.488.287 YTL tutarında komisyon ödenmiştir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU DİPNOTLARI

7. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarının cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 946.208 YTL'dir.
8. Amortismanlar maddi varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden tüm maddi ve maddi olmayan varlıklar için kıst yöntemine göre ayrılmaktadır.
9. Faaliyet giderlerinin dağıtım kriterleri:

Cari dönemde genel yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama, satış ve reklam giderlerinden ayrımı yapılabilenler ilgili branşlara gider kaydedilmiştir. Direkt olarak ayrılamayan giderler, hayat sigortası poliçe adetleri ile bireysel emeklilik hesap adetleri dikkate alınarak ilgili branşlara dağıtılmıştır.
10. Önceki döneme ait gelir ve karlar ile gider ve zararlar:

Önceki döneme ait gelir ve karlar ile gider ve zararlar bulunmamaktadır.
11. Rapor tarihi itibarıyla 1 YTL nominal değerdeki hisse başına kar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2005

Dönem Karı	33.209.604
Kurumlar Vergisi Karşılığı (-)	(9.561.489)
Vergi Sonrası Kar	23.648.115
Hisse Başına Kar YTL	0.16

Münhasıran kar dağıtımında A ve B grubu hisse senetleri için tanınmış herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	<u>Adet</u>	<u>Katılım Payı (Brüt) YTL</u>	<u>Katılım Payı (Net) YTL</u>
Bireysel	28.880	21.051.322	20.786.615
Kurumsal	6.033	3.165.342	3.150.110
Toplam	<u>34.913</u>	<u>24.216.664</u>	<u>23.936.725</u>

01.01.2005-30.06.2005 tarihleri arasında üretilen (aktif, pasif, dönem içerisinde girmiş ve ödeme yaptıktan sonra dönem içerisinde ayrılanlar dahil) hesap adedi, bu katılımcıların aynı dönem içerisinde ödediği toplam katkı payları tutarı ve bu ödenen katkılardan YGK (yönetim gideri kesintisi) düşüldükten sonra fona yönlendirilen kısmı belirtilmiştir.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU DİPNOTLARI

13. Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal dağılımları:

	<u>Adet</u>	Katılım Payı (Brüt)	Katılım Payı (Net)
		<u>YTL</u>	<u>YTL</u>
Bireysel	108	295.458	294.432
Kurumsal	43	101.555	101.522
Toplam	151	397.013	395.954

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

	<u>Adet</u>	Katılım Payı (Brüt)	Katılım Payı (Net)
		<u>YTL</u>	<u>YTL</u>
Bireysel	1.365	11.976.596	11.976.564
Kurumsal	21	167.180	167.150
Toplam	1.386	12.143.776	12.143.714

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:

<u>Ayrılanlar</u>	<u>Adet</u>	Katılım Payı (Brüt)	Katılım Payı (Net)
		<u>YTL</u>	<u>YTL</u>
Bireysel	974	1.235.166	886.020
Kurumsal	136	215.734	176.470
Toplam	1.110	1.450.900	1.062.490

Adet: 01.01.2005-30.06.2005 tarihleri arasında Şirket'ten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

Katılım Payı (Brüt): Ayrılma sonucunda oluşan fon satış tutarını, yani ayrılma bedelini göstermektedir.

Katılım Payı (Net): Ayrılma sonucu brüt tutardan kesintiler (giriş aidatı ve stopaj) yapıldıktan sonra katılımcıya ödenen kalan tutarı göstermektedir.

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

	<u>Adet</u>	Net Prim Tutarı
		<u>YTL</u>
Ferdi	136.281	12.095.056
Grup	32.930	2.022.513
Toplam	169.211	14.117.569

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU DİPNOTLARI

17. Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ile matematik karşılık tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:

	<u>Adet</u>	Matematik Karşılık <u>YTL</u>
Ferdi	176.628	209.187.824
Grup	7.427	1.731.242
Toplam	<u>184.055</u>	<u>210.919.066</u>

18. Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır:

	Kar Payı Dağıtım Oranı (%)
YTL	19,01
USD	10,08
EUR	7,23
GBP	9,81