

TÜRKİYE SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ
FAALİYET RAPORU 2004 ANNUAL REPORT
ASSOCIATION OF THE INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES OF TURKEY

SUNUŞ	2	PREFACE
SOSYOEKONOMİK GELİŞMELER	4	SOCIOECONOMIC DEVELOPMENTS
2004 YILI İÇİN TEMEL SOSYOEKONOMİK GÖSTERGELER	6	MAIN SOCIOECONOMIC INDICATORS FOR 2004
DÜNYA SİGORTA SEKTÖRÜ	7	THE GLOBAL INSURANCE INDUSTRY
AVRUPA BİRLİĞİ SİGORTA SEKTÖRÜ	8	EUROPEAN UNION INSURANCE INDUSTRY
TÜRK SİGORTA SEKTÖRÜ	9	THE TURKISH INSURANCE INDUSTRY
PRİM GELİRLERİ	12	PREMIUM INCOME
YANGIN SİGORTALARI	14	FIRE INSURANCE
NAKLİYAT SİGORTALARI	15	MARINE INSURANCE
KAZA SİGORTALARI	16	ACCIDENT INSURANCE
MAKİNA-MONTAJ SİGORTALARI	17	ENGINEERING INSURANCE
TARIM SİGORTALARI	18	AGRICULTURAL INSURANCE
HUKUKSAL KORUMA SİGORTALARI	20	LEGAL PROTECTION INSURANCE
KREDİ SİGORTALARI	20	CREDIT INSURANCE
SAĞLIK SİGORTALARI	21	HEALTH INSURANCE
HAYAT SİGORTALARI	22	LIFE INSURANCE
SORUMLULUK SİGORTALARI	23	LIABILITY INSURANCE
SEKTÖRÜN HASAR DEĞERLENDİRMESİ	23	EVALUATION OF THE LOSSES IN THE SECTOR
TÜRK REASÜRANS PİYASASI	26	THE TURKISH REINSURANCE MARKET
SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN YATIRIMLARI	29	INVESTMENTS OF THE INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES
SEKTÖRÜN SORUNLARI VE ÖNERİLER	30	SECTOR'S PROBLEMS AND PROPOSALS
SİGORTACILIK DÜZENLEME VE DENETİM KANUNU	30	INSURANCE REGULATION AND SUPERVISION LAW
SEKTÖRÜN VERGİ SORUNLARI	30	TAX ISSUES
01.01.2005 – 30.04.2005 TARİHİNE KADAR GEÇEN SÜREDE MEYDANA GELEN BAZI ÖNEMLİ GELİŞMELER	31	SOME OF THE CRUCIAL DEVELOPMENTS BETWEEN 1 st JANUARY 2004 AND 30 th APRIL 2004
İSTATİSTİK BİLGİLER	32	STATISTICAL INFORMATION
SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI	32	CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF INSURANCE COMPANIES
REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI	34	CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF REINSURANCE COMPANIES
HAYAT DIŞI SİGORTA BRANŞLARINDA ÇALIŞAN SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE KÂR/ZARAR HESABI	36	CONSOLIDATED PROFIT/LOSS ACCOUNTS OF INSURANCE COMPANIES OPERATING IN NON-LIFE BRANCHES
HAYAT SİGORTA BRANŞINDA ÇALIŞAN SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE KÂR/ZARAR HESABI	38	CONSOLIDATED PROFIT/LOSS ACCOUNTS OF INSURANCE COMPANIES OPERATING IN LIFE BRANCH
BRANŞLARA GÖRE TEKNİK KÂRLAR VE TOPLAM İÇİNDEKİ PAYLARI	39	TECHNICAL PROFIT ACCORDING TO BRANCHES AND PERCENTAGE BREAKDOWN
HAYAT DIŞI BRANŞLARIN HASAR ORANLARI	39	LOSS RATIOS OF NON-LIFE BRANCHES
HAYAT VE HAYAT DIŞI SİGORTA BRANŞLARINDA ÇALIŞAN SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE MALİ KÂR/ZARAR TABLOSU	40	CONSOLIDATED FINANCIAL PROFIT/LOSS ACCOUNTS OF INSURANCE COMPANIES OPERATING IN LIFE AND NON-LIFE BRANCHES
SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN ÖZKAYNAKLARI	41	INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES ADJUSTED SHAREHOLDERS' FUNDS
SİGORTA ŞİRKETLERİNİN ALACAKLARI (HAYAT DAHİL)	41	RECEIVABLES OF INSURANCE COMPANIES (INCLUDING LIFE)
SİGORTA ŞİRKETLERİNİN TOPLAM PRİM-GENEL GİDER-TEKNİK KÂR-BİLANÇO KÂRI İLİŞKİSİ	41	RELATIONS BETWEEN TOTAL PREMIUMS - GENERAL EXPENDITURES - TECHNICAL PROFIT - BALANCE SHEET PROFIT
ŞİRKETLERE VE BRANŞLARA GÖRE PRİM GELİRLERİ	42	PREMIUM INCOME PER COMPANY AND PER BRANCH
TÜRKİYE'DE UYGULANAN SİGORTA TÜRLERİ	44	TYPES OF INSURANCES AVAILABLE IN TURKEY
SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN İSİM VE ADRESLERİ	48	NAMES AND ADDRESSES OF THE INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES

Sigortacılık mesleğinin ve sigortacılık hizmetlerinin gelişmesi ve yaygınlaşması, sigortacılığa ilişkin ulusal ve uluslararası gelişmelerin izlenmesi, sigorta şirketleri arasında mesleki dayanışmanın güçlendirilmesi ve haksız rekabetin önlenmesi amacıyla çalışmalar yapan Birlik Yönetim Kurulumuz, 2004 yılı içinde de bu çalışmalarını yoğun bir şekilde sürdürmüştür.

2004 yılı sektörümüz açısından olumlu bir yıl olmuştur. 2004 yılında Türkiye’de faaliyet gösteren sigorta şirketlerinin prim üretimi 2003 yılına göre %33.37 oranında bir artış göstermiş ve toplam 6,785,793,000 YTL’ye ulaşmıştır.

2004 yılı sonu itibarı ile Birliğimize kayıtlı ve ruhsat sahibi 21’i hayat, 32’si hayat dışı olmak üzere 53 sigorta ve 3 reasürans şirketi bulunmakta olup, faaliyette bulunan toplam şirket sayısı 47’dir.

Birliğimizin daha etkin ve aktif bir meslek kuruluşu haline getirilmesi amacıyla hazırlanan “TSRSB Etkinliği ve Verimliliği Artırma Projesi”, 2004 yılı sonu itibarı ile uygulamaya konmuş, bu çerçevede üyelerimizle yakın işbirliği halinde, Birlik yapısında önemli değişiklik ve düzenlemeler yapılmıştır. Bu değişiklikler kapsamında Birliğimiz bünyesinde “Avrupa Birliği, Uluslararası İlişkiler ve Mevzuat Genel Sekreter Yardımcılığı” oluşturulmuştur. Birim, Türk sigorta sektörünün Avrupa Birliği sigorta sektörüne uyumlu hale getirilmesi ve rekabetçi bir yapıya kavuşturulması için çalışmalarına başlamıştır. Bu çerçevede bir dizi eğitim, konferans ve seminer düzenlenmiş, yayınlar hazırlanmış, Avrupa Komisyonu İç Pazar Genel Müdürlüğü, Dünya Bankası ve OECD ile temaslarda bulunularak yakın işbirliği içinde faaliyetler düzenlenmesi sağlanmıştır.

Sektörümüz açısından olumlu bir gelişme; 2004 yılının ikinci yarısından itibaren çalışmalarına başlayan TRAMER’in etkinliğini gitgide artırması, trafik poliçeleri için gerekli altyapı ve mekanizmaları oluşturarak, trafik sigortalarına ilişkin konularda referans kurum olma yolunda önemli mesafe kat etmiş bulunmasıdır.

Birliğimiz nezdinde faaliyette bulunan kuruluşlardan Karayolu Trafik Garanti Hesabı da 2004 yılı içerisinde yapılanma çalışmalarına hız vermiş, zayıf mali bünyeleri nedeniyle sigortalılara karşı yükümlülüklerini yerine getiremeyen üyelerimize yönelik tazminat taleplerini içeren dosyalar büyük ölçüde kapanmıştır.

Sektörümüz açısından bir diğer gelişme, önemli bir boşluğu dolduracak olan “Sigortacılık Kanunu” taslağına ilişkin çalışmalar olmuştur. Taslak, sigortalının haklarının korunması, etkili, adil ve güvenli bir sigorta piyasasının oluşturulması gibi temel sigortacılık ilkeleri ve Avrupa Birliği sigortacılık mevzuatı dikkate alınarak hazırlanmış, hazırlık çalışmalarında

The Association of Insurance and Reinsurance Companies of Turkey (TSRSB) was founded for the purposes of fostering the growth and development of the insurance profession and of insurance services, monitoring national and international developments related to insurance, and strengthening professional solidarity among insurers while also preventing unfair competition. The association’s Board of Governors carried out this mission intensively during 2004.

2004 was a positive year for our sector. Premium production among the insurers active in Turkey last year was up 33.37% as compared with 2003 and reached a total of TRY 6,785,793,000.

As of year-end 2004, there were 53 insurers (21 in life and 32 in non-life branches) and 3 reinsurers registered with our association. The number of companies actively engaged in the insurance business last year was 47.

The project” that was developed to make our association more effective and productive went into effect at year-end 2004. Under this project, major changes and revisions were made in the association’s structure to achieve greater cooperation among its membership. One of these changes involved setting up an assistant secretariat-general within the association that is responsible for matters pertaining to the European Union, international relations, and the regulatory framework governing our industry. This new unit has already begun working on projects to make the Turkish insurance industry more competitive and also bring it into compliance with EU insurance norms. Training programs, conferences, and seminars have been organized and publications have been prepared. Contacts have been made with the Directorate General for the Internal Market of the European Commission, the World Bank, and the OECD and the unit is working closely with those organizations.

A very important development for our industry in 2004 was the establishment of TRAMER, the Traffic Insurance Information Center, which became operational in the second half of the year. Since then, TRAMER’s effectiveness has been growing steadily, the infrastructure and mechanisms needed for traffic insurance policies have been created, and the center has made considerable progress in the direction of becoming the most authoritative agency on the subject of traffic insurance.

Work was accelerated in 2004 on restructuring the Highway Traffic Guarantee Account maintained by our association. Suits for damages lodged against association members who were unable to fulfill their obligations towards their policyholders on account of financial debility have substantially been resolved.

Another important development for our industry last year was the preparation of a draft insurance law that will fill in a serious gap in the legal framework. This draft is being composed in line with EU insurance legislation and with such fundamental principles of insurance as safeguarding the rights of policyholders and creating an insurance market that is effective, fair, and trustworthy. Our association has been playing an active role in the preparation of this draft. The Undersecretariat of

Birliğimiz de etkin biçimde yer almıştır. Taslak üzerinde Hazine Müsteşarlığı ile Birliğimiz önemli oranda mutabık kalmışlardır.

Bir diğer önemli gelişme ise; 2004 yılında düzenlemesi yapılan ve ilk kez 31.12.2004 hesaplarımızda yer alan IBNR'in uygulanmasıdır. 2003 yılında değiştirilerek günlük olarak hesaplara yansımaya başlayan kazanılmamış primler karşılığında sonra, IBNR'in da kayıtlarımızda yer almasıyla, sektörümüzde teknik açıdan sağlıklı ve şeffaf mali raporlara ulaşılma konusunda çok önemli mesafe kat edilmiştir.

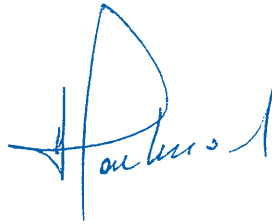
2004 yılına ilişkin bir diğer gelişme, sektörün vergi konularında yıllardır süregelen sıkıntılarının çözümüne yönelik olmuştur. 2004 yılı sonu itibarı ile Maliye Bakanlığı yetkilileriyle düzenli iletişim ve görüşmeler yoluyla aktif bilgi akışı sağlanmıştır.

Birliğimiz, sektörümüzün sorunlarını inceleyen ve gelişmiş ülkeler ile mukayese ederek çözüm önerileri sunan araştırma ve toplantıların yapılmasını da teşvik etmiş, özellikle Türk sigorta sektörünün Avrupa Birliği müktesebatına uyumu konusunda üyelerini ve sigortacılık ile ilgili tüm kesimleri bilgilendirici çalışmalar yapmış ve halen yapmaktadır. Bu kapsamda Birlik tarafından hazırlanmakta olan "Avrupa Birliği Sigortacılık Müktesebat Rehberi", üyelerimize yönelik olarak düzenlenen UFRS eğitimleri ve Avrupa Birliği uzmanlarının da katılımıyla gerçekleştirilen ve gerçekleştirilmesi planlanan ulusal ve uluslararası toplantılar sayılabilir.

Ülkemizin 3 Ekim 2005 tarihinde Avrupa Birliği ile müzakerelere başlayacak olduğu da göz önünde tutulduğunda Birliğimizin sigorta sektörünün Avrupa Birliği'ne uyumuna yönelik olarak gerçekleştirdiği çalışmaların ve bu paralelde ulusal ve uluslararası kuruluşlarla geliştirdiği ilişkilerin önemi daha da net bir şekilde ortaya çıkmaktadır.

2005 ve onu izleyen yıllarda Türk sigorta sektörünün daha da ileriye gitmesini temenni eder, saygılarımı sunarım.

TÜRKİYE SİGORTA VE REASÜRANS
ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ



Hulusi TAŞKIRAN
Başkan
President

Treasury and our association are already largely in agreement on the main elements of the draft.

Yet another important development last year was the introduction of the reserves referred to as "IBNR" that appeared in our accounts for the first time as of 31 December 2004. Following the change of the rule allowing unearned premiums to be calculated on a daily basis instead in 2003, the inclusion of these reserves in our accounts has gone a long way towards enabling our industry to achieve technically sounder and more transparent reporting of its financial results.

In 2004 we witnessed the resolution of a great many of the tax-related issues that have harried our industry for years. We are now engaged actively with finance ministry officials and have achieved an effective flow of information between the association and ministry through regular meetings and contacts.

Our association has been encouraging the conduct of research and meetings that examine our industry's problems, look into the practices prevailing in other countries, and propose solutions. We have been and are involved in activities aimed at keeping our members and everyone else involved in insurance informed on issues related to bringing the Turkish insurance sector into compliance with EU laws and regulations. Among these activities are the "European Union Insurance Industry Accession Guide" prepared by the association, IFRS training programs for our members, and national and international meetings that have been and will be conducted in which EU insurance experts take part.

Our country's EU accession negotiations are scheduled to begin on 3 October 2005. In view of this, the importance of the efforts our association has been making to bring the Turkish insurance industry into compliance with EU norms and of the relations that it has been developing with national and international organizations becomes even more apparent.

In closing, I extend my respects along with my best wishes that the Turkish insurance industry will make even better progress in 2005 and the years that follow.

ASSOCIATION OF INSURANCE AND REINSURANCE
COMPANIES OF TURKEY

2004 yılında Türkiye, Dünya'nın en hızlı büyüyen ülkesi olmuş ve GSMH bir önceki yıla göre %9.9 artarak 295 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır. 2004 yılında gerçekleşen GSMH artışı, 1966 yılından beri kaydedilen en yüksek büyüme hızı olmuştur. 2004 yılında tarım sektörü katma değeri %2, sanayi sektörü katma değeri ve hizmetler sektörü katma değeri artış hızları sırasıyla %9.4 ve %10.2 oranında olmuştur. Buradan da büyümenin, sanayi ve hizmetler sektörü destekli olduğu anlaşılmaktadır.

2004 yılında cari fiyatlarla kişi başına düşen GSMH bir önceki yıla göre %23.3 oranında artarak Cumhuriyet tarihinin en yüksek seviyesi olan 4,172 ABD Doları olarak gerçekleşmiştir.

2004 yılında GSYİH büyümesi %8.9 olarak gerçekleşmiştir. Bu gerçekleşen büyüme hızı, 1990 yılında gerçekleşen %9.3 oranındaki büyüme hızından sonra, 1988-2004 döneminde gerçekleşen ikinci en yüksek büyüme hızıdır. 2004 yılı GSYİH büyümesinde, özel tüketimin %10.1 ve özel kesim sabit sermaye yatırımlarının %45.5 oranında büyümesi belirleyici olmuştur. Yıllık bazda %10.1 oranında büyüyen özel tüketime temel katkılar, %29.7 oranında artan dayanıklı tüketim malları harcamaları, %18.8 oranında artan yarı dayanıklı tüketim malları harcamaları ile %9.3 oranında artan hizmetler sektörüne yapılan harcamalardan gelmiştir.

2003 yılında %31 oranında artan ihracat 2004 yılında da %32.8 oranında artarak 62.8 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır. Sağlanan makroekonomik istikrar ve verimlilik artışı özellikle imalat sanayi ihracatında çeşitlenmeye ve derinleşmeye yol açmıştır. Bir önceki yıla göre %40.1 oranında artan ithalat 97.2 milyar ABD Doları olmuştur. İthalattaki artış, yüksek büyümenin yanı sıra tüketici ve yatırımcı güveninin tekrar tesis edilmesi ile birlikte ertelenmiş yatırım ve tüketim talebinin hızla gerçekleşmesinden kaynaklanmıştır. Nitekim bu dönemde tüketim malı ithalatı %84.5 ve yatırım malı ithalatı %53.2 oranında artmıştır.

2004 yılında ülkemize giren turist sayısı geçen yıla göre %25.7 oranında artarak 17.5 milyon kişi olmuştur. Böylece giren turist sayısında 2004 yılında rekor düzeye ulaşılmıştır. Turizm gelirleri yurtdışından giriş yapan Türk vatandaşlarının bıraktığı dövizler de dahil olmak üzere geçen yıla göre %20.3 oranında artarak 15.9 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır. 2004 yılında yabancı sermaye yatırımları bir önceki yıla göre %51.6 artarak 2.6 milyar ABD Doları olmuştur.

Ancak tüm bu gelişmelere karşın, yüksek dış ticaret açığına paralel, cari işlemler dengesi 15.4 milyar ABD Dolarıyla GSMH'nin %5'i dolayında açık vermiştir.

2004 yılında konsolide bütçe gelirleri 109 katrilyon TL, konsolide bütçe giderleri ise 140 katrilyon TL olarak gerçekleşmiş, böylece bütçe açığı 31 katrilyon TL olmuştur. 2003 yılında bütçe açığının GSMH'ye oranı %11 iken 2004 yılında %7.1'e düşmüştür. Maliye tanımlı faiz dışı fazla 26 katrilyon TL GSMH'nin %6.1'i düzeyinde gerçekleşmiştir.

Turkey was the world's fastest-growing country in 2004, a year in which gross national product (GNP) increased 9.9% and reached USD 295 billion. The rate of GNP growth achieved in 2004 was the highest experienced in the country since 1966. Looking at this growth by individual sector, the added value created by agriculture increased only 2% year-on while the increases in industry and services were 9.4% and 10.2% respectively. Clearly therefore the growth in GNP was nourished by industry and services.

As measured in current prices, per-capita income was up 23.3% year-on in 2004 and reached USD 4,172, which is the highest it has ever been in the history of the Turkish Republic.

Gross domestic product (GDP) was also up 8.9% in 2004. This is the second highest rate of GDP growth experienced since 1988, the highest being 9.3% in 1990. Crucial to this GDP growth in 2004 were private consumption, which was up 10.1%, and private-sector fixed-capital investment, which was up 45.5%. The most important contributors to the 10.1% year-on rise in private consumption were durable consumer goods outlays (up 29.7%), semi-durable consumer goods outlays (up 18.8%), and payments made for services (up 9.3%).

Exports, which increased 31% in 2003, were up another 32.8% in 2004 and reached USD 62.8 billion in value. Macroeconomic stability and improvements in productivity led to both a diversification and a deepening of manufacturing industry exports. Imports, which were up 40.1% as compared with the previous year, were worth USD 97.2 billion. The rise in imports stemmed not only from the high rate of economic growth but also from restored consumer and investor confidence as well as from strong demand generated by deferred consumption and investment. Imports of consumer goods were up 84.5% in 2004 while capital goods imports rose less vigorously at 53.2%.

The number of tourist arrivals in Turkey in 2004 was 17.5 million, 25.7% higher than the number in 2003. This was a record-breaking performance for our country's tourism industry. Tourism revenues, including those left by Turkish citizens arriving from abroad, were up 20.3% year-on in 2004 and reached USD 15.9 billion.

Foreign direct investment in 2004 was up 51.6% compared with 2003 and totaled USD 2.6 billion.

Despite all of these positive developments however, the current transactions balance showed a deficit of USD 15.4 billion, which corresponded to about 5% of GNP.

Consolidated budget revenues in 2004 TL 109 quadrillion while consolidated budget expenditures were TL 140 quadrillion. The budget deficit thus amounted to TL 31 quadrillion and corresponded to 7.1% of GNP, down nearly four points from the 11% level in 2003. The non-interest surplus as defined by the Turkish finance ministry was TL 26 quadrillion, or about 6.1% of GNP.

Sosyal gelişmeler ile ilgili olarak, 2000 yılı nüfus sayımına göre yapılan geçici nüfus projeksiyonlarına göre, 2004 yılında yıllık nüfus artış hızının %1.35, toplam nüfusun ise 71.3 milyon olduğu tahmin edilmektedir. Ortalama yaşam süresi ise 70.7 olmuştur.

a) Nüfusun yaş gruplarına göre dağılımı:

0-14 yaş grubu	: %28.8
14-65 yaş grubu	: %65.5
65+ yaş grubu	: %5.7

b) 2003-2004 öğretim yılında okullaşma oranı:

Okul öncesi eğitim	: %12.5
İlköğretimde	: %96.1
Orta öğretimde	: %96.4
Yüksek öğretimde	: %36.8

c) Sağlık

Yatak sayısı	: 96,950
Doktor sayısı	: 189,591
Yatak başına düşen kişi sayısı	: 376
Doktor başına düşen kişi sayısı	: 735

d) İstihdam

İşgücü	: 24,289,000
İstihdam	: 21,791,000
Toplam istihdam içinde;	
Tarım sektörünün payı	: %34
Sanayi sektörünün payı	: %18.3
İnşaat	: %4.7
Hizmetler sektörünün payı	: %43

2003 yılında sosyal sigorta programları tarafından kapsanan nüfusun oranı %86.4, sağlık hizmetleri bakımından sosyal sigorta kapsamındaki nüfusun oranı ise %85.4'tür. İstihdam kapsamındaki aktif sigortalıların toplam sivil istihdam oranı 2003 yılında %54.1 olarak gerçekleşmiştir. 2003 yılında ücretli olarak istihdam edilenlerin yaklaşık %77.5'i, kendi hesabına çalışanların ise %59.9'u sigortalıdır. Ülkemizde aktif sigortalılar ile pasif sigortalılar arasındaki denge olumsuz yönde gelişmesini sürdürmüş ve 2003 yılında sosyal sigorta sistemine prim ödeyen aktif sigortalı sayısı %2.2 oranında, pasif sigortalı sayısı %4.4 oranında artmıştır. 2003 yılı rakamlarına göre ortalama 1.8 aktif sigortalıya bir pasif sigortalı düşmektedir. Pasif sigortalı başına düşen aktif sigortalı sayısı Emekli Sandığında 1.6, BAĞ-KUR'da 2.3 ve Sosyal Sigortalar Kurumunda (SSK) 1.7 olarak gerçekleşmiştir. 2003 yılında prim tahsilât oranı SSK'da %82, BAĞ-KUR'da 1479 sayılı Kanuna tabi sigortalılar açısından %60.9 olarak gerçekleşmiştir. 2003 yılında SSK'da aktif sigortalıların yaklaşık %52.6'sı için prime esas kazancın alt sınırından, %2.3'lük kısmı için de prime esas kazancın üst sınırından prim ödenmiştir.

Turning now to social developments, according to interpolated population projections based on the most recent census (2000), the rate of population growth in 2004 was 1.35%, which puts Turkey's population at about 71.3 million. The average life span was 70.7 years.

a) Breakdown of population by age group:

0-14 years	: 28.8%
15-65 years	: 65.5%
Over 65 years	: 5.7%

b) School enrollments in the 2003-2004 academic year:

Preschool	: 12.5%
Primary school	: 96.1%
High school	: 96.4%
University	: 36.8%

c) Health

Number of hospital beds	: 96,950
Number of physicians	: 189,591
Number of people/hospital beds	: 376
Number of people/physicians	: 735

d) Employment

Workforce	: 24,289,000
Employed persons	: 21,791,000
Sectoral shares of employment	
Agriculture	: 34%
Industry	: 18.3%
Construction	: 4.7%
Services	: 43%

In 2003, 86.4% of the population was covered by some form of social security program and the health services of 85.4% were also covered by social security. 54.1% of civilian employment had some form of active insurance cover. Approximately 77.5% of salaried employees had insurance but only 59.9% of self-employed persons did. The balance between those with active and passive insurance cover in our country continues to worsen: in 2003 the number of people with active cover paying premiums into the social security system increased 2.2% while the number of those with passive cover increased twice that rate (4.4%). In 2003 there were 10 persons with passive cover for every 18 with active cover. The ratio of active to passive cover was 16:10 in the Civil Servants Pension Fund, 23:10 in the pension fund for the self-employed (BAĞ-KUR), and 17:10 among those covered by the Social Security Corporation (SSK). The premium collection rate in SSK was 82%. In BAĞ-KUR, it was 60.9% in the case of those subject to Statute 1479. Of those with SSK cover, about 52.6% paid premiums at the minimum earnings threshold while 2.3% paid at the highest level.

2004 yılındaki sosyo-ekonomik gelişmeleri yansıtan başlıca göstergeler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Principal indicators showing socioeconomic developments in 2004 are presented in the table below.

2004 YILI İÇİN TEMEL SOSYO-EKONOMİK GÖSTERGELER

MAIN SOCIOECONOMIC INDICATORS FOR 2004

Nüfus (2004 Yıl Ortası)	71,332,000	Population (Mid-year 2004)	71,332,000
Nüfus Artış Hızı (%)	1.35	Population Growth Rate (%)	1.35
Bebek Ölüm Oranı (Binde)	26.9	Infancy Death Rate (%0)	26.9
Ortalama Yaşam (Erkek)	68.3	Average Lifetime (Man)	68.3
Ortalama Yaşam (Kadın)	73.1	Average Lifetime (Woman)	73.1
Kentsel Nüfus (%)	60.3	Urban Population (%)	60.3
Kentleşme Hızı (%)	2.3	Urbanization Rate (%)	2.3
Sivil İstihdam (15+Yaş)	21,791,000	Civil Employment (15+ Age)	21,791,000
İşsizlik Oranı (%)	10.3	Unemployment Rate (%)	10.3
Doktor Başına Düşen Nüfus	735	Number of People/Physicians	735
Yatak Başına Düşen Nüfus	376	Number of People/Hospital Beds	376
Temel Eğitim Okullaşma Oranı-2003/2004 (%)	96.1	Basic Education Schooling Rate-2003/2004 (%)	96.1
Ortaöğretim Okullaşma Oranı-2003/2004 (%)	96.4	Secondary Education Schooling Rate-2003/2004(%)	96.4
Yükseköğretim Okullaşma Oranı-2003/2004 (%)	36.8	Higher Education Schooling Rate-2003/2004 (%)	36.8
Aktif Sigortalı Sayısı-2003	10,359,000	Number of Active Insureds-2003	10,359,000
Bağ-Kur	2,224,000	Bağ-Kur	2,224,000
Emekli Sandığı	2,408,000	Emekli Sandığı	2,408,000
SSK	5,656,000	SSK	5,656,000
Diğer	71,000	Others	71,000

Gayri Safi Milli Hasıla-Cari Fiyatlarla (Milyar TL)	428,932,343	Gross National Product-Current Prices (TL Billion)	428,932,343
GSMH Büyüme Oranı (%)	9.9	GNP Growth Rate (%)	9.9
Kişi Başına GSMH-Cari Fiyatlarla (TL)	5,975,000,000	GNP per Capita-Current Prices (TL)	5,975,000,000
Kişi Başına GSMH-Cari Fiyatlarla (ABD Doları)	4,172	GNP per Capita-Current Prices (\$)	4,172
İthalat CIF (Milyar ABD Doları)	97.2	Imports CIF (USD Billion)	97.2
İhracat FOB (Milyar ABD Doları)	62.8	Exports FOB (USD Billion)	62.8
Turizm Gelirleri (Milyar ABD Doları)	15.9	Revenues From Tourism (USD Billion)	15.9
Konsolide Bütçe Gelirleri (Milyar TL)	109,887,000	Consolidated Budget Revenue (TL Billion)	109,887,000
Konsolide Bütçe Giderleri (Milyar TL)	140,200,000	Consolidated Budget Expenditure (TL Billion)	140,200,000
Bütçe Açığının GSMH'ye Oranı (%)	7.1	Budget Deficit to GNP (%)	7.1
Emisyon Hacmi-Eylül 2004 (Milyar TL)	13,878,000	Currency Issued-September 2004 (TL Billion)	13,878,000
Para Arzı M1-Eylül 2004 (Milyar TL)	28,127,000	M1 Indicator-September 2004 (TL Billion)	28,127,000
Para Arzı M2-Eylül 2004 (Milyar TL)	103,270,000	M2 Indicator-September 2004 (TL Billion)	103,270,000
Net Kredi Hacmi-Eylül 2004 (Milyar TL)	74,021,000	Net Credit Capacity-September 2004 (TL Billion)	74,021,000

DİE TEFE (%)	13.84	Wholesale Price Index as per State Institute of Statistics (%)	13.84
DİE TÜFE (%)	9.32	Consumer Price Index as per State Institute of Statistics (%)	9.32

Sigortalı Prim Geliri (Milyar TL)	6,785,793	Insurance Premium Income (TL Billion)	6,785,793
Sigortalı Prim Geliri/GSMH (%)	1.58	Insurance Premium Income to GNP (%)	1.58

(Kaynak: Devlet Planlama Teşkilatı, Devlet İstatistik Enstitüsü, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı)

(Source: State Planning Organization, State Institute of Statistics, Ministry of Finance, Undersecretariat of Treasury)

Dünyada genel ekonomik büyümeden daha fazla büyüyen sigorta sektörü, 2003 sonu itibariyle toplam 2,940 milyar ABD Doları prim hacmine ulaşmıştır. Toplam prim üretiminin 2,626 milyar ABD Dolarlık kısmı gelişmiş ülkelerde oluşurken, gelişmekte olan ülkelerde bu oran 314 milyar ABD Dolarında kalmıştır. Dünya üretiminin %39.3'ü Amerika'da gerçekleştirilirken %34.8'i Avrupa tarafından gerçekleştirilmektedir. Hayat dışı branşlarda prim üretim liderliğini Amerika elinde tutarken, hayat branşında Avrupa en büyük yüzdeye sahip kıtadır.

Dünya toplam prim üretiminin 2003 ve 2002 yılları itibariyle reel değişimine bakıldığında Dünya genelinde hayat-dışı branşlarda artış %5.9'u bulurken hayat branşında %0.8 azalma görülmektedir. Dünya sigorta sektöründeki büyüme gelişmekte olan ülkelerden kaynaklanmakta olup, dünyada sigorta sektöründe 2003 yılında %2 oranında reel artışa karşın gelişmiş ülkelerde %1.4, gelişmekte olan ülkelerde ise %7.2 reel artış kaydedilmiştir. Bu oran Amerika ve Asya kıtasında sırasıyla %2.7 ve %2.6 olurken, Avrupa'da %1.1'de kalmıştır.

Dünyada primlerin GSYİH'ya oranı %8 iken gelişmiş ülkelerde bu oran %9, gelişmekte olanlarda ise %3.8'dir. Kuzey Amerika'da kişi başına düşen prim üretimi 3,464 ABD Doları iken Afrika'da sadece 36 ABD Dolarıdır. Ülkeler bazında bakıldığında ise, Dünyada en yüksek prim üretimi 1,055 milyar dolarla ABD'de olup, bu miktar dünyadaki toplam üretimin %36'sına denk gelmektedir. Bu ülkede kişi başına prim üretimi ise 2003 yılında 3,637 ABD Dolarını bulmuştur. Kişi başına 3,770 ABD Doları prim üretimi olan Japonya'nın dünya üretimindeki payı ise %16'dır. Dünyada kişi başına düşen en yüksek prim üretimi 19,000 ABD Dolarıyla Lüksemburg'da görülürken bu ülkeyi 5,660 dolarla İsviçre takip etmektedir. Primlerin GSYİH'ya oranının en yüksek olduğu ülke ise %15.8 ile Güney Afrika Cumhuriyeti olup, bu ülkeyi %13.3 ile İngiltere, %12.7 ile İsviçre takip etmektedir.

DÜNYA SİGORTA SEKTÖRÜ (2003)

	Prim üretimi (milyon \$) Premium production (\$ million)	2002 yılına göre prim reel artış (%) % Year-on- year change	Dünyada payı (%) % Share of world total	Primlerin GSYİH'ya oranı (%) Premium production as % of GDP	Kişi başı prim (\$) Premium per capita production (\$)
Amerika USA	1,156,512	2.7	39.33	8.52	1,349
Avrupa Europe	1,022,158	1.1	34.76	7.98	1,251
Asya Asia	685,753	2.6	23.32	7.51	183
Avustralya Australia	45,280	(1.9)	1.54	7.7	1,449
Afrika Africa	30,968	(10.1)	1.05	4.09	36
DÜNYA WORLDWIDE	2,940,670	2	100	8.06	469
Sanayileşmiş ülkeler Industrialized countries	2,626,542	1.4	89.32	9.21	2,763
Gelişmekte olan ülkeler Developing countries	314,128	7.2	10.68	3.78	58

Kaynak: Swiss Re, Economic Research & Consulting, sigma No. 3/2004

The insurance industry grew faster worldwide than the average rate of global economic growth last year and generated a total of USD 2,940 billion in premiums in the twelve months to year-end 2003. Of this total premium production, USD 2,626 billion was in developed countries and only USD 314 billion was in developing countries. The USA accounts for 39.3% of global premium production while 34.8% of it is generated in Europe. The USA remained the leader in non-life premium production while life insurance premium production accounted for the biggest share of the total in Europe.

Looking at the real year-on-year changes in global premium production, there was a worldwide increase of 5.9% in non-life branches while premium production in life insurance was down 0.8% overall. The source of growth in the global insurance industry is the developing countries: while the worldwide increase was 2%, in the developed countries it was only 1.4% while the real year-on rise in developing countries was 7.2% in 2003. Looking at the growth on a regional basis, in the USA and Asia it was 2.7% and 2.6% respectively whereas in Europe it was only 1.1%.

Worldwide the ratio of total premium production to total GDP averages out to 8% while it is 9% in developed countries and only 3.8% in developing countries. While per-capita premium production in North America amounted to USD 3,464 last year, in all of Africa it was only a little more than a tenth of that at USD 36. The greatest volume of premium production (USD 1,055 billion) is generated in the USA and it corresponds to 36% of the worldwide total. Per-capita premium production in the same country was USD 3,637 in 2003. Japan, where per-capita premium production is slightly higher at USD 3,770, accounts for a 16% share of the worldwide total. The country with the highest per-capita premium production last year was Luxembourg (USD 19,000) followed in turn by Switzerland (USD 5,660). The country in which premium production accounts for the biggest share of GDP is South Africa (15.8%) and it is followed by the UK (13.3%) and Switzerland (12.7%).

THE GLOBAL INSURANCE INDUSTRY (2003)

Source: Swiss Re, Economic Research & Consulting, sigma No. 3/2004

Avrupa Birliği'ne bakıldığında, sigorta sektörünün 2003 yılında 793 milyar Euro'luk (990 milyar ABD Doları) bir hacme ulaştığı görülmektedir. AB'de, gelişmiş ülkelerdeki trende paralel olarak, prim üretimleri dünya prim üretim artışının altında kalmış ve %0.8 olarak gerçekleşmiştir. Artışın sınırlı kalmasının en önemli nedenlerinden biri, AB pazarının %30'una denk gelen İngiltere ve İspanya'da hayat branşını prim üretimindeki ciddi düşüşlerdir. Nitekim AB'de hayat branşında prim üretimi bir önceki seneye göre reel olarak %2 düşüş göstermiştir. Buna karşın hayat-dışı branşlardaki reel artış oranı %5.3 olmuştur.

Ülkeler bazında bakıldığında, AB'de en yüksek prim hacmi 200 milyar Euro (260 milyar ABD Doları) ile İngiltere'de görülürken, bu ülkeyi Almanya ve Fransa takip etmektedir. Polonya ve Macaristan gibi yeni AB üyesi ülkelerin 2003 yılı prim büyüklükleri ise sırasıyla 5.3 milyar Euro (6.9 milyar ABD Doları) ve 2.1 milyar Euro'dur (2.7 milyar ABD Doları).

AB'de kişi başına prim üretimi 2002 yılında 2,110 Euro (2,740 ABD Doları) olmuştur. AB üyesi ülkelerden Lüksemburg'da 14,354 Euro (19,000 ABD Doları) kişi başı prim üretimi gerçekleştirilirken, bu miktar İngiltere'de 4,019 Euro (5,200 ABD Doları), Fransa'da 2,213 Euro (2,900 ABD Doları) iken yeni üyelere Polonya'da 177 Euro (230 ABD Doları) Macaristan'da ise 207 Euro'dur (270 ABD Doları).

2002 yılında AB'de sigorta sektörünün GSYİH içindeki payı %8.7 olmuştur. İngiltere ve Hollanda'da sigorta sektörünün GSYİH içindeki payı AB ortalamasının üzerindeyken, yeni üyelere Polonya ve Macaristan'da bu oran %3 ile ortalamanın oldukça altındadır.

Sektörde 2003 yılında 4,508 şirket faaliyet göstermekte olup, çalışan kişi sayısı 873,735'dir. Şirket sayısında küçük azalmalar görülmekle beraber çalışan sayısı son 10 yıldır hemen hemen aynı düzeyde bulunmaktadır.

AVRUPA BİRLİĞİ SİGORTA SEKTÖRÜ (2003)

	Prim üretimi (milyon euro) Premium production (EUR million)	2002 yılına göre prim reel artış (%) % Year-on- year change	Kişi başı prim 2002 (Euro) Per capita premium production in 2002 (EUR)	Primlerin GSYİH'ya oranı 2002 (%) Premiums as % of GDP in 2002	Şirket sayısı Number of companies	Çalışan sayısı Number of employees
İngiltere UK	200,498	(7.7)	4,019	14.1	806	216,300
Almanya Germany	148,200	3.8	1,712	6.7	703	248,100
Fransa France	143,270	6.3	2,213	8.7	490	139,300
İtalya Italy	96,634	7.3	1,553	7.0	251	39,497
Hollanda Holland	46,250	2.6	2,724	9.9	440	50,800
Polonya Poland	5,321	6.2	177	3.1	77	30,000
Macaristan Hungary	2,115	8.0	207	3.0	28	29,927
AB 15 EU 15	793,649	0.8	2,110	8.7	4,508	873,735
Türkiye Turkey	2,461	(6.0)	31	1.4	58	10,750

Kaynak: Comité Européen des Assurances, CEA

Source: Comité Européen des Assurances, CEA

The European Union insurance industry booked a total transaction volume worth EUR 793 billion (USD 990 billion) in 2003. Paralleling the general trend among developed countries, the year-on rate of increase in premium production in The EU lagged behind that of the world in general and was a mere 0.8%, although there was tremendous variation from country to country. Arguably the most important reason for this barely perceptible increase was serious cutbacks in life insurance premium production in the UK and in Spain, which accounts for some 30% of the EU market. In fact there was an overall year-on-year real decline in life insurance premium production on the order of 2% in the EU, whereas the real increase in non-life branches was 5.3%.

Looking at performance in individual countries, the country with the highest premium production (EUR 200 billion / USD 260 billion) was the UK followed in turn by Germany and France. Poland and Hungary, two new members in the EU, generated premium productions amounting to EUR 5.3 billion (USD 6.9 billion) and EUR 2.1 billion (USD 2.7 billion) respectively in 2003.

Per-capita premium production in the EU in 2002 was EUR 2,110 (USD 2,740) but again there was considerable variation from country to country. The highest per-capita figure (EUR 14,354 / USD 19,000) was achieved in Luxembourg followed in turn by the UK (EUR 4,019 / USD 5,200) and France (EUR 2,213 / USD 2,900). In Hungary on the other hand it was a mere EUR 207 (USD 270) and in Poland an even lower EUR 177 (USD 230).

In 2002 the insurance industry accounted for an 8.7% share of the EU's aggregate GDP. In the UK and Holland, the domestic insurance industry's share of GDP was above the EU average while at about 3% in Poland and Hungary it was barely a third of the average.

There were 4,508 companies active in the sector in 2003 and together they employed 873,735 people. While there has been a small reduction in the number of active insurers over the last decade, the number of employees in the industry has remained surprisingly constant.

EUROPEAN UNION INSURANCE INDUSTRY (2003)

Son yıllarda yaşanan ekonomik kriz nedeniyle 2003 yılında başlayan ve tasfiye ve ruhsat iptali nedeniyle Birlik üyeliklerinde yaşanan değişiklikler 2004 yılında da devam etmiştir. 2003 yılında, G.I.C. Dünya Sigorta A.Ş. ile EGS Sigorta A.Ş.'nin mali bünye zafiyeti nedeniyle bütün branşlardaki ruhsatları, 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nun üçüncü maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendine istinaden, Devlet Bakanlığı makamının 15.08.2003 tarih ve 03/1050-50403 sayılı onayları ile sürekli olarak iptal edilmiş ve keyfiyet, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde 01.09.2003 (G.I.C. Dünya Sigorta A.Ş.) ve İzmir Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde 02.09.2003 (EGS Sigorta A.Ş.) tarihlerinde tescil edilmiştir. Akdeniz Sigorta A.Ş.'nin Kadıköy 3. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 07.02.2003 tarihli kararıyla; Universal Sigorta A.Ş.'nin de gene aynı mahkemenin 04.03.2003 tarihli kararıyla iflaslarına karar verilmiş; bu şirketlerin Birlik üyelikleri düşmüştür.

Diğer yandan, 2003 yılı içinde aşağıdaki şirketlerin yeni sigorta ve reasürans sözleşmesi yapma yetkileri kaldırılmış olup, 2004 yılında adı geçen şirketlerde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

- Hazine Müsteşarlığı'nın 11.04.2003 tarihli yazısı ile Sigorta Murakabe Kanunu'nun yirminci maddesinin üçüncü fıkrası (b) bendi hükmü uyarınca Merkez Sigorta A.Ş.'nin hayat dışı sigorta branşlarında yeni sigorta ve reasürans sözleşmesi yapma yetkisinin Devlet Bakanlığı'nın 03.04.2003 tarih ve 20013 sayılı onayına istinaden kaldırıldığı bildirilmiştir.
- 26.09.2003 tarihli 57900 sayılı Hazine Müsteşarlığı'nın yazısı ile Rumeli Hayat Sigorta A.Ş.'nin, Devlet Bakanlığı makamından alınan onay ile 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nun yirminci maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendine istinaden yeni sigorta ve reasürans sözleşmesi yapma yetkisinin kaldırıldığı duyurulmuştur.
- Hazine Müsteşarlığı'nın 31.10.2003 tarihli yazısı ile Rumeli Sigorta A.Ş.'nin, Devlet Bakanlığı makamından alınan onay ile 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nun yirminci maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendine istinaden yeni sigorta ve reasürans sözleşmesi yapma yetkisinin kaldırıldığı bildirilmiştir.
- Demir Sigorta A.Ş.'nin tüm branşlarda yeni sigorta ve reasürans sözleşmesi yapma yetkisinin Devlet Bakanlığı'nın 03.04.2003 tarihli onayına istinaden 01.05.2003 tarihinden itibaren kaldırıldığı bildirilmiştir.
- 2004 yılı içerisinde ise Kapital Sigorta A.Ş.'nin ruhsatı iptal edilmiş ve Sanko Sigorta A.Ş. ise tasfiye talebinde bulunmuş ve bu talebin Devlet Bakanlığı makamı tarafından onaylanması ile bu iki sigorta şirketinin Birlik üyeliği düşmüştür.

The changes that started to take place in the Association's membership numbers in 2003 in the aftermath of Turkey's recent economic crisis continued in 2004. In 2003 the licenses of G.I.C. Dünya Sigorta AŞ and EGS Sigorta AŞ in all branches were permanently revoked on the grounds of financial debility pursuant to subparagraph c of paragraph 2 of article 3 of the Insurance Control Law (Statute 7397) with the approval of the Office of the Minister of State (letter 03/1050-50403 dated 15 August 2003). The G.I.C. Dünya Sigorta AŞ cancellation was registered by the İstanbul Trade Registry on 1 September 2003 while the EGS Sigorta AŞ cancellation was registered by the İzmir Trade Registry on 2 September 2003. The Kadıköy 3rd Commercial Court of First Instance declared the bankruptcies of Akdeniz Sigorta AŞ on 7 February 2003 and of Universal Sigorta AŞ on 4 March 2003. As a result of these actions, these companies' memberships in the Association were terminated.

During 2003, the following companies' authority to enter into new insurance and reinsurance contracts was suspended. No changes took place in these companies' status in 2004.

- A letter from the Undersecretariat of Treasury dated 11 April 2003 announced that the authority of Merkez Sigorta AŞ to enter into new insurance and reinsurance contracts in branches other than life was revoked pursuant to subparagraph (b) of article 3 of the Insurance Control Law with the approval (20013 dated 3 April 2003) of the Ministry of State.
- Letter 57900 from the Undersecretariat of Treasury dated 26 September 2003 announced that the authority of Rumeli Hayat Sigorta AŞ to enter into new insurance and reinsurance contracts was revoked pursuant to subparagraph (b) of paragraph 3 of article 20 of the Insurance Control Law (Statute 7397) with the approval of the Ministry of State.
- A letter from the Undersecretariat of Treasury dated 31 October 2003 announced that the authority of Rumeli Sigorta AŞ to enter into new insurance and reinsurance contracts was revoked pursuant to subparagraph (b) of paragraph 3 of article 20 of the Insurance Control Law (Statute 7397) with the approval of the Ministry of State.
- It was announced that the authority of Demir Sigorta AŞ to enter into new insurance and reinsurance contracts in all branches was revoked as of 1 May 2003 with the approval (3 April 2003) of the Ministry of State.
- During 2004, the license of Kapital Sigorta AŞ was revoked and a request was made for the liquidation of Sanko Sigorta AŞ, both of which actions were approved by the Office of the Minister of State. As a result of these actions, these two companies' memberships in the association were terminated.

- 7397 sayılı Kanunun üçüncü maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendine istinaden, Kapital Sigorta A.Ş.'nin tüm branşlardaki ruhsatları, mali bünye zafiyeti nedeniyle Devlet Bakanlığı makamının 16.02.2004 gün 7757 sayılı onayları ile 15.03.2004 tarihinden itibaren sürekli olarak iptal edilmiş ve 26.03.2004 tarihinde 2004/74 sayılı Birlik sirküleri ile üyemiz şirketlere duyurulmuştur.

- Sanko Sigorta A.Ş.'nin tasfiye talebi üzerine 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nun yirmiikinci maddesi uyarınca, Şirketin tasfiyesine Devlet Bakanlığı makamının 30.09.2004 tarih ve 60216 sayılı onayına istinaden izin verildiğini bildiren Hazine Müsteşarlığı'nın 30.09.2004 tarihli ve 60552 sayılı yazısı, 14.10.2004 tarihinde 2004/201 sayılı Birlik sirküleri ile üye şirketlerimize duyurulmuştur.

2004 yılı içerisinde 3 sigorta şirketinde unvan değişikliği olmuştur:

- Commercial Union Sigorta A.Ş.'nin unvanı, Aviva Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 10.09.2004 tarihinde tescil edilmiştir.
- Commercial Union Hayat Sigorta A.Ş.'nin unvanı, 31.03.2003 tarihinde Commercial Union Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiş, Commercial Union Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin unvanı ise, Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 14.09.2004 tarihinde tescil edilmiştir.
- 23.02.2004 tarihi itibarıyla Bayındır Hayat Sigorta A.Ş.'nin unvanı, Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

2004 yılı sonu itibarıyla sigorta sektöründe çalışanların sayısı %4.1 oranında artarak 11,610 kişiye ulaşmıştır. 459 kişilik yeni istihdamın 223'ünü kadın, 236'sını ise erkek çalışanlar oluşturmaktadır.

Sektörde faal olan yetkili acente sayısı 14,785 olup bir önceki yıla göre %19.7 oranında artmıştır.

- With the approval (7757 dated 16 February 2004) of the Office of the Minister of State, the licenses of Kapital Sigorta AŞ in all branches were revoked on the grounds of financial debility pursuant to subparagraph (c) of paragraph 2 of article 3 of Statute 7397. This was announced to the association's members in circular 2004/74 dated 26 March 2004.

- An Undersecretariat of Treasury letter (60552 dated 30 September 2004) declaring that the Office of the Minister of State had approved (60216 dated 30 September 2004) a request for the liquidation of the firm of Sanko Sigorta AŞ and that the liquidation was therefore authorized was announced to the association's members in circular 2004/201 dated 14 October 2004.

The legal names of three insurance companies were changed in 2004.

- The name of Commercial Union Sigorta AŞ was changed to Aviva Sigorta AŞ. The change was registered on 10 September 2004.
- The name of Commercial Union Hayat Sigorta AŞ was changed to Commercial Union Hayat ve Emeklilik AŞ on 31 March 2003 and registered on the same date. The name of Commercial Union Hayat Sigorta AŞ was subsequently changed to Aviva Hayat ve Emeklilik AŞ on 14 September 2004 and registered on the same date.
- As of 23 February 2004, the name of Bayındır Hayat Sigorta AŞ was changed to Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta AŞ.

The number of people employed in the insurance industry at the end of 2004 was 11,610, a year-on-year increase of 4.1%. Of the 459 new employees taken on during the year, 223 were women and 236 were men.

The number of active agents in the sector last year was 14,785, a year-on increase of 19.7%.

SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİ SAYISI

NUMBER OF INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES

Faaliyet Alanı Fields of Operation	2000	2001	2002	2003	2004
Sigorta Şirketleri Insurance Companies	63	63	58	55	53
Hayat Life	22	22	21	21	21
Hayat Dışı Non-Life	41	41	37	34	32
Reasürans Şirketleri Reinsurance Companies	4	4	3	3	3
Toplam Total	67	67	61	58	56

BRANŞLARA GÖRE SİGORTA ŞİRKETLERİ SAYILARI

BREAKDOWN OF INSURANCE COMPANIES ACCORDING TO THE BRANCHES

Branşlar Branches	2000	2001	2002	2003	2004
Yangın Fire	40	40	38	34	31
Nakliyat Marine	40	40	38	34	31
Kaza Accident	40	40	38	34	31
Makina-Montaj Engineering	40	40	38	34	31
Tarım Agriculture	15	15	14	14	13
Hukuksal Koruma Legal Protection	4	6	7	9	14
Sağlık Health	40	40	39	36	33
Ferdi Kaza Personal Accident	58	58	56	49	49
Kredi Credit	1	1	1	1	1
K.M.A Mali Sorumluluk Traffic	-	-	-	34	31
Hayat Life	35	33	28	28	26

PRİM GELİRLERİ

2004 yılı sonu itibariyle sektörde faaliyet gösteren 53 sigorta şirketinin prim gelirleri toplamı cari fiyatlarla bir önceki yıla göre %33.37 oranında artarak 6,785,793 milyar liraya yükselmiştir. Aynı dönemde ABD Doları bazında toplam prim geliri %39.05 oranında artarak 5,078 milyon ABD Doları olarak gerçekleşmiştir.

2004 yılında tüm branşlarda cari fiyatlarla prim üretimi artmıştır. En yüksek artış %244.77 ile Hukuksal Koruma branşında gerçekleşmiş olup, bunu %133.86 ile Kredi, %63.05 ile Karayolları Motorlu Araçlar Mali Sorumluluk, %54.13 ile Ferdi Kaza, %42.90 ile Tarım, %36.08 ile Kaza, %33.38 ile Nakliyat, %31.77 ile Sağlık, %24.36 ile Makina Montaj, %23.29 ile Yangın ve %18.54 ile Hayat branşı izlemiştir.

BRANŞLARA GÖRE PRİM GELİRLERİ, YILLARA GÖRE DEĞİŞİMLER VE BRANŞLARIN YÜZDE PAYLARI (Milyar TL)

Branşlar Branches	2000			2001			2002			2003			2004		
	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Toplamdaki Payı Percentage Breakdown	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Toplamdaki Payı Percentage Breakdown	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Toplamdaki Payı Percentage Breakdown	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Toplamdaki Payı Percentage Breakdown	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Toplamdaki Payı Percentage Breakdown
Yangın Fire	261,949	64.13	14.63	449,050	71.43	17.93	676,549	50.66	18.19	865,562	27.94	17.01	1,067,121	23.29	15.73
Nakliyat Marine	71,480	60.78	3.99	109,530	53.23	4.37	163,267	49.06	4.39	201,380	23.34	3.96	268,596	33.38	3.96
Kaza Accident	828,092	89.74	46.24	1,026,479	23.96	40.98	1,489,223	45.08	40.05	1,468,991	1.36	28.87	1,998,986	36.08	29.46
Makina-Montaj Engineering	68,562	75.47	3.83	122,548	78.74	4.89	195,868	59.83	5.27	221,497	13.08	4.35	275,452	24.36	4.06
Tarım Agriculture	6,566	66.79	0.37	8,655	31.82	0.35	15,424	78.20	0.41	20,586	33.47	0.40	29,417	42.90	0.43
Hukuksal Koruma Legal Protection	1,533	197.90	0.09	2,254	47.03	0.09	2,878	27.70	0.08	5,492	90.79	0.11	18,934	244.77	0.28
Sağlık Health	188,855	75.73	10.55	270,383	43.17	10.79	410,422	51.79	11.04	517,595	26.11	10.17	682,014	31.77	10.05
Ferdi Kaza Personal Accident	37,414	117.48	2.09	54,259	45.02	2.17	78,097	43.93	2.10	107,847	38.09	2.12	166,223	54.13	2.45
Kredi Credit	83	16.02	-	354	326.51	0.01	444	25.41	0.01	1,147	158.25	0.02	2,681	133.86	0.04
KMA Mali Sorum. Motor Vehicles TPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	645,476	-	12.69	1,052,423	63.05	15.51
Hayat Dışı Toplam Non-Life Total	1,464,534	81.09	81.78	2,043,512	39.53	81.58	3,032,171	48.38	81.54	4,055,572	33.75	79.71	5,561,848	37.14	81.96
Hayat Life	326,205	84.07	18.22	461,350	41.43	18.42	686,350	48.77	18.46	1,032,552	50.44	20.29	1,223,945	18.54	18.04
Toplam Total	1,790,739	81.62	100.00	2,504,862	39.88	100.00	3,718,521	48.45	100.00	5,088,125	36.83	100.00	6,785,793	33.37	100.00

PREMIUM INCOME

In the twelve months to year-end 2004, the 53 insurance companies active in the industry had total premium receipts amounting to TL 6,785,793 billion. In terms of current prices this corresponds to a year-on-year rise of 33.37%. On a US dollar basis, total premium production during the same period increased 39.05% to USD 5,078 million.

In terms of current prices, premium production was up in all branches in 2004. The highest rate of increase (244.77%) was in Legal Protection, which was followed in turn by the Credit (133.86%), Motor Vehicles Third-Party Liability (63.05%), Personal Accident (54.13%), Agriculture (42.90%), Accident (36.08%), Marine (33.38%), Health (31.77%), Engineering (24.36%), Fire (23.29%), and Life (18.54%) branches.

PREMIUM INCOME, ANNUAL CHANGES, PERCENTAGE BREAKDOWN ACCORDING TO THE BRANCHES (TL Billion)

ABD DOLARI OLARAK PRİM GELİRLERİ VE YILLIK DEĞİŞİM

PREMIUM INCOME AND ANNUAL CHANGES IN US DOLLARS

Branşlar Branches	2000		2001		2002		2003		2004	
	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes	Prim Premium	Bir Önceki Yıla Göre Değişim Annual Changes
Yangın Fire	389,941,459	31.50	311,934,375	(20.00)	412,594,031	32.27	621,241,454	50.57	798,563,927	28.54
Nakliyat Marine	106,405,527	28.81	76,085,163	(28.50)	99,568,530	30.86	144,537,081	45.16	200,999,982	39.06
Kaza Accident	1,232,711,387	52.02	713,046,727	(42.16)	908,204,020	27.37	1,054,341,358	16.09	1,495,910,856	41.88
Makina Montaj Engineering	102,061,909	40.58	85,128,605	(16.59)	119,450,280	40.32	158,975,108	33.09	206,130,685	29.66
Tarım Agriculture	9,774,838	33.63	6,012,146	(38.49)	9,406,341	56.46	14,775,153	57.08	22,013,804	48.99
Hukuksal Koruma Legal Protection	2,282,306	138.67	1,565,491	(31.41)	1,755,151	12.12	3,941,506	124.57	14,168,740	259.48
Sağlık Health	281,132,658	40.79	187,822,544	(33.19)	250,296,235	33.26	371,494,634	48.42	510,374,904	37.38
Ferdi Kaza Personal Accident	55,694,648	74.24	37,690,896	(32.33)	47,627,527	26.36	77,405,429	62.52	124,390,673	60.70
Kredi Credit	123,853	(7.05)	245,872	98.52	270,774	10.13	822,882	203.90	2,006,477	143.84
KMA Mali Sorum. Motor Vehicles TPL	-	-	-	-	-	-	463,278,912	-	787,565,262	70.00
Hayat Dışı Toplam Non-Life Total	2,180,128,583	45.08	1,419,531,819	(34.89)	1,849,172,890	30.27	2,910,813,518	57.41	4,162,125,310	42.99
Hayat Life	485,594,392	47.47	320,478,583	(34.00)	418,571,180	30.61	741,095,654	77.05	915,920,807	23.59
Toplam Total	2,665,722,975	45.51	1,740,010,402	(34.73)	2,267,744,070	30.33	3,651,909,172	61.04	5,078,046,117	39.05

YANGIN SİGORTALARI

Genel olarak bakıldığında ülkemizde 2004 yılı, Yangın Sigorta branşını etkileyen büyük hasarların meydana gelmediği olumlu bir yıl olarak nitelendirilebilir. Yıl içinde yaşanan en önemli hasar 28 Ağustos tarihinde Kocaeli’nde dolu yağışı nedeniyle Hyundai Assan otomobil fabrikasında meydana gelen hasardır. 2004 yılı Ağustos ayında Marmara Bölgesinde sel, Aralık ayında Antalya ve Bodrum’da fırtına ve sel hasarları ve Erzurum-Aşkale’de aletsel büyüklüğü fazla olmayan deprem meydana gelmiştir. Sel ve fırtına hasarları Yangın Sigorta Branşımızı kısmen etkilemişse de, meydana gelen depremle ilgili sektörümüzü etkileyen bir hasar bulunmamaktadır. Söz konusu depremle ilgili olarak Doğal Afet Sigortaları Kurumu’nca bazı ödemeler yapılmıştır.

Yangın Sigortalarının fiyatlandırılması konusunda önceki yıllarda sektörümüzde görülen rekabet, 2004 yılı içinde de devam etmiştir. Ancak buna rağmen, toplam Yangın primi 2003 yılına kıyasla %20’nin üzerinde bir artış göstermiştir.

2004 yılının Yangın Sigorta branşımız açısından olumlu geçmiş olması bölüsmeli reasürans anlaşmalarının 2005 yılı yenilemeleri görüşmelerini de etkilemiş ve tretelere yapılacak devirlerde Yangın Sigortası fiyatlarının aşağı çekilmesini sağlamıştır.

Otuz bir şirketin faaliyet gösterdiği yangın branşında 2004 yılında prim gelirleri 1,067,121 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %23.29, ABD Doları bazında ise %28.54 oranında artış göstermiştir.

Yangın branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2003 yılında %17.01 iken 2004 yılında %15.73’e düşmüştür.

2004 yılında yangın branşında hasar oranı %29.25 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre düşme göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %22.29 iken, 2004 yılında %21.22’ye düşmüştür.

Milyar TL TL Billion**YANGIN SİGORTALARI FIRE INSURANCES**

2000	261,949
2001	449,050
2002	676,549
2003	865,562
2004	1,067,121

FIRE INSURANCE

Overall 2004 was a favorable year in which no major losses were sustained that could have had an impact on the fire insurance branch. The most serious loss experienced during the year was the damage caused to the Hyundai Assan automobile plant in Kocaeli by a hailstorm on August 28th. Also in August, flood losses were suffered in the Marmara region. In December there were storm and flood losses in Antalya and Bodrum and minor earthquake damage in Erzurum-Aşkale. While the flood and storm losses did have an impact on the fire insurance branch, the earthquake damage did not affect our industry because its claims were paid for by the Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP).

The stiff competition in fire insurance pricing experienced in the industry in recent years continued in 2004 as well. Despite this however, total fire premiums last year were up more than 20% in real terms as compared with 2003.

The favorable results in our fire insurance branch in 2004 had an impact on negotiations to renew proportional reinsurance agreements in 2005 and made it possible to lower fire insurance prices in transfers to be made to treaties.

There were 31 companies active in the fire branch in 2004 and their premium production in this branch increased 23.29% in terms of current prices to TL 1,067,121 billion. In US dollars, the year-on-year rise was 28.54%.

In 2003, fire branch premium income accounted for a 17.01% share of total premium income; in 2004, its share slipped to 15.73%.

The rate of total losses in the fire branch decreased to 29.25% in 2004, somewhat lower than what it was in 2003. The share of this branch in total technical profit edged down from 22.29% in 2003 to 21.22% in 2004.

ABD Doları USD**YANGIN SİGORTALARI FIRE INSURANCES**

2000	389,941,459
2001	311,934,375
2002	412,594,031
2003	621,241,454
2004	798,563,927

NAKLİYAT SİGORTALARI

2004 yılında, dışsattım ve özellikle dışalımdaki artışın etkisiyle yük sigortalarında göreceli bir gelişme kaydedilmiştir. Ancak, döviz kurlarındaki azalan seyir, gemi yaş zamlarının bir türlü uygulanamaması ve fiyat rekabeti gibi nedenlerle prim üretim artışı beklenen düzeyde gerçekleşmemiştir.

Deniz ticaret filomuzun yaş ortalamasının yüksek olması ve reasürans anlaşmalarındaki kısıtlamalar nedeniyle yaşlı tekneler yurtdışında ikinci sınıf tekne sigorta piyasalarında sigorta ettirmeye devam edilmiş, bu durum da sektörün prim gelirlerini olumsuz yönde etkilemiştir. Buna karşılık tekne sigortası fiyat ve muafiyetlerinde nispi bir iyileşme gözlemlenmiştir. Öte yandan, Tekne İnşaat sigortalarında bir önceki yıl başlayan canlanma 2004 yılı içinde de devam etmiştir.

1953 yılından bu yana yürürlükte olan ve uzun süreden beri piyasanın gereksinimini karşılayamayan Emtia Nakliyat Sigortası Genel Şartları'nın yenilenmesi, 2004 yılı içinde de gerçekleştirilememiştir. Bu yüzden, aynı formatı izlemesi gereken Kıymet Sigortası Genel Şartları da yenilenememektedir.

2004 yılı içerisinde, Londra sigorta piyasası tarafından hazırlanan Yük ve Tekne klotlarının dilimize çevirisi büyük ölçüde tamamlanmıştır.

Otuz bir şirketin faaliyet gösterdiği nakliyat branşında 2004 yılında prim gelirleri 268,596 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %33.38, ABD Doları bazında %39.06 oranında artış göstermiştir.

Nakliyat branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2003 yılında olduğu gibi 2004 yılında da %3.96 olmuştur.

2004 yılında nakliyat branşında hasar oranı %48.76 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre artış göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %32.54 iken, 2004 yılında %16.38'e düşmüştür.

Milyar TL TL Billion**NAKLİYAT SİGORTALARI MARINE INSURANCES**

2000	71,480
2001	109,530
2002	163,267
2003	201,380
2004	268,596

MARINE INSURANCE

There was some moderate development in cargo insurance in 2004 thanks to increased foreign trade (particularly import) activity last year. However due to reasons such as the appreciation of the Turkish lira against foreign currencies, the persistent failure to apply old-age vessel surcharges, and stiff price competition, the rise in premium production was not as much as expected.

The average age of Turkey's commercial fleet is high and because of restrictions in reinsurance agreements, the practice of having aged vessels insured in second-class hull insurance markets abroad continued last year. This situation also had an adverse impact on the sector's premium income. On the other hand, there were relative improvements in hull insurance prices and deductibles and the recovery in hull construction insurance that began in 2003 continued in 2004 as well.

The standard clauses for cargo marine insurance, which were originally composed in 1953 and have long since become inadequate for the market's needs, were again not renewed in 2004. Because of this, the standard clauses for asset insurance, which are required to follow the same format, went unrenewed as well.

The Turkish translations of the cargo and hull clauses prepared by the London insurance market in 2004 have been substantially completed.

The 31 companies active in the marine branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 268,596 billion. This is a year-on increase of 33.38% as measured in current prices and a 39.06% increase on a USD basis.

The share of the marine branch's premium income in total income in 2004 was 3.96%, exactly as it was in 2003.

In 2004, the loss ratio in this branch was 48.76%, which is higher than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit decreased from 32.54% in 2003 to 16.38% in 2004.

ABD Doları USD**NAKLİYAT SİGORTALARI MARINE INSURANCES**

2000	106,405,527
2001	76,085,163
2002	99,568,530
2003	144,537,081
2004	200,999,982

KAZA SİGORTALARI

2004 yılında satılan araç sayısının 2003 senesine oranla daha fazla olmasına rağmen, ikinci el piyasalarındaki durgunluk ve araçların sigorta bedellerinin önceki senelere göre aynı değerde seyretmesi ve aşırı fiyat rekabetinin bütün hızıyla devam etmesi nedeniyle önceki senelere göre prim üretimi artışı istenen seviyeye ulaşmamıştır.

Buna karşılık yedek parça ve işçilik ücretlerindeki artış hasar maliyetlerini yükseltmiş ve dolayısıyla Kasko Sigortalarında Hasar/Prim oranı da artış göstermiştir. Bu sebepten Kasko Sigortalarının Kaza branşına olan teknik kârlılık etkisi azalmıştır.

Kaza fiyatları içinde yer alan ancak Yangın paket poliçeleri ile verilen Hırsızlık ve Cam Kırılması sigortalarında da üretim azalması gözlenmektedir.

Milyar TL TL Billion**KAZA SİGORTALARI ACCIDENT INSURANCES**

2000	828,092
2001	1,026,479
2002	1,489,223
2003	1,468,991
2004	1,998,986

Kasko Sigortalarındaki bu olumsuzluğa karşın, Kaza Branşında prim üretimi açısından önemli bir büyüklüğe sahip olan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk (Trafik) sigortasının daha sağlıklı bir alt yapıya kavuşması ve bununla beraber tarife ve talimatta uygulama birliği sağlanması amacıyla Trafik Sigortası Bilgi Merkezi (TRAMER)'in kurulması ve yılın ikinci yarısı ortasında faaliyete geçmesi çok önemli bir gelişmedir. Bu sayede bu branşta sağlıklı bir prim artışı gözlenecek ve hasar verilerinin de tam olarak devreye girmesiyle de bu branştaki usulsüz hasar talepleri ve ödemeleri ortadan kalkacaktır.

Kaza Branşında 18.01.2004 tarihinden itibaren 4925 sayılı Karayolu Taşıma Kanunu'na göre yaptırılması zorunlu olan Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası, yeni bir zorunlu sigorta olarak yürürlüğe girmiştir. Bu arada Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası 25.03.2004 tarihinden itibaren Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası adı altında yapılmaya başlanmıştır.

2004 senesinde tüm zorunlu sigortaların teminat limitleri 2003 senesine göre yükseltilmiş ve primlerinde artış yapılmıştır.

Otuz bir şirketin faaliyet gösterdiği kaza branşında 2004 yılında prim gelirleri 1,998,986 milyar lira olarak gerçekleşmiş, bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %36.08 oranında artmış, ABD Doları bazında %41.88 oranında artış göstermiştir.

ACCIDENT INSURANCE

Although more motor vehicles were sold in 2004 than in 2003, the premium production in this branch did not increase as much as might have been expected. The chief reasons for this were sluggishness in the second-hand vehicle market, the fact that the insured value of vehicles changed very little if at all year-on, and continued extreme competition on price in the market.

Rises in spare parts and labor costs pushed up claims costs with the result that there was also a rise in the ratio of claims to premiums in collision insurance. For this reason, collision insurance had less of an impact on the technical profitability of the accident branch.

Reduced production was also observed in theft and plate glass insurance policies, which are included in accident branch prices but are usually issued as part of fire package policies.

ABD Doları USD**KAZA SİGORTALARI ACCIDENT INSURANCES**

2000	1,232,711,387
2001	713,046,727
2002	908,204,020
2003	1,054,341,358
2004	1,495,910,856

The lackluster performance in collision policies notwithstanding, motor vehicle compulsory third-party liability (traffic) insurance makes a significant contribution to the accident branch's premium production. The establishment of TRAMER, the Traffic Insurance Information Center, which became operational in the second half of the year, was an important development from the standpoint of putting this type of compulsory insurance on a sounder footing while also achieving standardization in rates and instructions. Thanks to TRAMER, we may expect to see a healthy rise in premium production in this branch as well as a decrease in irregular claims and payments thanks to the more reliable information being supplied by the system.

Effective 18 January 2004, Statute 4925 introduced a new type of compulsory insurance in the accident branch: compulsory third-party liability insurance in highway passenger transportation. Compulsory bus passenger transportation personal accident insurance was renamed "compulsory highway passenger transportation personal accident insurance effective 25 March 2004.

The coverage limits in all compulsory insurance were raised in 2004 over their 2003 levels and there were also increases in premiums.

The 31 companies active in the accident branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 1,998,986. This is a year-on increase of 36.08% as measured in current prices and a 41.88% increase on a USD basis.

Kaza branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2004 yılında bir önceki yıla göre %28.87'den %29.46'ya yükselmiştir.

2004 yılında kaza branşında hasar oranı %79.19 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre düşme göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %-37.25 iken, 2004 yılında %10.68'e yükselmiştir.

MAKİNA-MONTAJ SİGORTALARI

Ülkemizde 2003 yılında olduğu gibi 2004 yılında da yatırım bütçelerinin sınırlandırılması, devam eden yatırımlara yeterli kaynak ayrılmaması ve birçok projenin ertelenmiş olması, özellikle Makina-Montaj Sigortaları açısından bu yılın olumsuz sonuçlanmasına sebep olmuştur. Bu arada döviz kurlarındaki düşmeye bağlı olarak da prim artışı olumsuz yönde etkilenmiştir. Bu durgunluk nedeniyle, Türk taahhüt firmaları her geçen gün daha çok yurt dışı ihalelere katılmaya başlamışlar, Afrika, Orta Doğu ülkeleri, Rusya ve Türki Cumhuriyetlerde pek çok ihale kazanmışlardır. Bu da sigortacılara, bu durgunluk döneminde yeni bir kapı aralamıştır. Bu sayede bir önceki yıla göre üretilen prim artışı %24 olarak gerçekleşmiştir.

Aynı sebeplere bağlı olarak, yeni makina girdisi olmaması nedeniyle Elektronik Cihaz ve Makina Kırılması sigortalarında da istenilen sonuçlara ulaşılamamıştır. Ayrıca ülkemizde mevcut makina parkının yaşlı olması, bu branş hasarlarında artışa sebep olmuştur.

Otuz bir şirketin faaliyet gösterdiği makina-montaj branşında 2004 yılında prim gelirleri 275,452 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %24.36, ABD Doları bazında %29.66 oranında artış göstermiştir.

Makina-montaj branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı, bir önceki yıla kıyaslandığında, 2004 yılında %4.35'ten %4.06'ya düşmüştür.

2004 yılında makina montaj branşında hasar oranı %56.06 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre düşme göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %12.01 iken, 2004 yılında %8.17'ye düşmüştür.

Milyar TL TL Billion

MAKİNA MONTAJ ENGINEERING

2000	68,562
2001	122,548
2002	195,868
2003	221,497
2004	275,452

The share of the accident branch's premium income in total income rose from 28.87% in 2003 to 29.46% in 2004.

In 2004, the loss ratio in this branch was 79.19%, which is lower than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit increased from -37.25% in 2003 to 16.38% in 2004.

ENGINEERING INSURANCE

As was the case in 2003, investment budgets were subject to severe pressure in 2004. Sufficient resources could not be allocated for ongoing investments and many projects were postponed. These developments made 2004 a particularly unfavorable year for engineering insurance, whose premium production was also adversely affected by a Turkish lira that appreciated against most other foreign currencies. Because of the depressed domestic market, more and more Turkish contractors are bidding on contracts outside the country and winning them too in Africa, the Middle East, Central Asia, and Russia. This is opening a new avenue of growth for Turkish insurers, who experienced a 24% year-on-rise in premium production in this line of business thanks to these developments.

For many of the same reasons, the results achieved in electronic equipment insurance and in machinery breakdown insurance were also lackluster last year. In addition, the machinery park in our country is superannuated, which has the effect of increasing claims in this branch.

The 31 companies active in the engineering branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 275,452. This is a year-on rise of 24.36% as measured in current prices and a 29.66% increase on a USD basis.

The share of the engineering branch's premium income in total income however slipped from 4.35% in 2003 to 4.06% in 2004.

In 2004, the loss ratio in this branch was 56.06%, which is lower than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit dropped from 12.01% in 2003 to 8.17% in 2004.

ABD Doları USD

MAKİNA MONTAJ ENGINEERING

2000	102,061,909
2001	85,128,605
2002	119,450,280
2003	158,975,108
2004	206,130,685

TARIM SİGORTALARI

“Üstü açık fabrika” olarak tanımlanan tarım; sektörler arasında doğal, ekonomik, sosyal, siyasal, teknolojik ve kişisel risklerden en çok etkilenen sektördür. Bu nedenle, gelişmiş ülkeler yıllardır uyguladıkları tarımdaki korumacılık politikalarını “Tarımda Risk Yönetim Programları” ile ilişkilendirerek tarımsal üretimi tehdit eden doğal risklerin paylaşımı ve transferini sağlayan tarım sigortaları sistemlerini geliştirmişlerdir. Tarımda doğal risklerin oluşturduğu “verim kayıpları”nın karşılanmasına yönelik sigorta uygulamaları giderek ekonomik risklerin meydana getirdiği “gelir kayıpları”nı da teminata alarak kapsamını genişletmektedir.

Dünyada dolu sigortaları ile başlayan “Bitkisel Ürün Sigortaları” uygulamalarında, don, sel ve kuraklık gibi birden çok riskin sigortalanabilmesi için devletin çiftçinin ödeyeceği primlere destek olduğu bilinmektedir.

Bugüne kadar ülkemizde, çiftçinin gelir düzeyinin hızla düşmesi, tarım sigortaları için uzun yıllar bir devlet politikasının oluşturulmamış olması, tarım ve sigorta sektörlerindeki bilgi ve ilgi eksikliği tarım sigortalarının gelişmesini önleyen faktörlerin başında yer almaktadır.

Türkiye, bütün durağanlığına karşın, özellikle Tarım Sigortaları Vakfı (TSV)’nin kuruluşundan sonra (1995), kendi koşullarında oluşturduğu modeli ile Dolu ve Sera Sigortaları konusundaki sorunlarını büyük oranda çözmüştür. TSV’nin Havuz Sistemi’ni kurmak amacı ile sigorta şirketleri ile yürüttüğü altyapı çalışmaları (Risk İnceleme Organizasyonu, Bağımsız Hasar Tespit Organizasyonu, Veri Bankası, Coğrafi Bilgi Sistemleri-GIS, Risk Analizi-Değerlendirme-Aktüerya, Raporlama ile Yayın ve Eğitim Destek Hizmetleri) ile bazı AB ülkelerine bile örnek olduğu bilinmektedir.

Bugün, don, sel, kuraklık gibi risklerin sigortalanması için teknik altyapı oluşturulmuş ve devletin yasal düzenlemeler konusunda somut adımlar atması sağlanmıştır.

2004 yılında Başbakanlık tarafından TBMM’ne gönderilen Tarım Sigortaları Kanun Tasarısı, Tarım ve Orman Komisyonu’nda kabul edilerek, Plan ve Bütçe Komisyonu’na sevk edilmiştir. Tarım Sigortaları Kanunu’nun uygulamaya konulması ile, bugüne kadar sigorta edilemeyen don, sel ve kuraklık gibi riskler devletin prim desteği ile sigorta kapsamına alınacaktır. Mevcut uygulamayı geliştirecek şekilde kurulacak havuz sisteminde sigorta şirketleri kendi poliçelerini düzenleyebilecektir. Sigorta şirketleri tarafından kurulacak bir şirketin işleteceği havuzda, çiftçinin sigorta şirketlerine ödediği primlerle devletin ödeyeceği destek primlerinin toplanması, hasar tespitlerinin bugünkü gibi bağımsız bir sistemle yürütülmesi, hasar ödemelerinin ise havuz tarafından doğrudan çiftçiye yapılması öngörülmektedir.

Diğer gelişmiş ülke örneklerinde olduğu gibi, sorumlu kuruluşun Tarım ve Köyişleri Bakanlığı olacağı bu sistemde, sigorta hizmetleri havuza üye sigorta şirketleri tarafından aynı esaslarla yürütülecek ve Hazine Müsteşarlığı tarafından denetlenecektir.

AGRICULTURAL INSURANCE

Sometimes referred to as a “roofless industry”, agriculture is probably exposed to more natural, economic, social, political, technological, and personal risks than any other sector is. This is why developed countries for years have linked their agricultural protectionist policies to “risk management programs in agriculture” and created agricultural insurance systems that make it possible to share and transfer the natural risks that threaten agricultural output. Insurance practices that seek to cover the “production losses” caused in agriculture by natural risks are being expanded more and more to cover the “income losses” resulting from purely economic risks.

The scope of crop insurance, which originally got started simply as hail insurance, has increasingly been expanded to include many other risks such as frost, flooding, and drought and it is also a common practice for governments around the world to subsidize the premiums that farmers pay for this coverage.

Here in Turkey, the development of agricultural insurance has been thwarted primarily by such factors as rapid declines in farmers’ income levels, the failure of successive governments to develop coherent agricultural policies over the years, and considerable ignorance and disinterest on the subject both in agriculture and in the insurance industry.

Despite such indifference however, Turkey has largely resolved the problems involved in hail and greenhouse insurance with a model formulated according to local conditions since the establishment of the Agricultural Insurance Foundation (TSV) in 1995. The infrastructure activities (risk assessment organization, independent damage assessment organization, data bank, geographical information systems, and risk analysis-assessment-actuarial, reporting and publication, and training support services) that TSV carried out to set up its pool system have even served as models in some EU countries.

The technical infrastructure needed for frost, flood, drought, and similar risks has been created and the government has made considerable progress in the direction of the required legal framework.

A draft of an agricultural insurance law that was sent to Parliament by the Prime Ministry in 2004 was approved by the Agriculture and Forestry Commission and has been sent on to the Planning and Budget Commission. With its passage, this law will make it possible to provide cover for hitherto uninsurable risks such as frost, flood, and drought and with government-subsidized premiums. In the pool system that is to be set up so as to further develop existing practices, insurance companies will be able to issue their own policies for such risks. The pool, which will be managed by a company that is to be set up by insurers themselves, will combine the premiums paid to insurance companies by farmers with the government subsidies. Damage assessment will continue to be carried out independently as it is today and claims will be paid directly to farmers out of the pool.

As is the case in developed countries, the Ministry of Agriculture and Village Affairs will have ultimate responsibility for the system, insurance services will be provided by the insurers that are participating in the pool according to the same principles, and the Treasury will be responsible for the system’s financial control.

Devlet destekleri ile sürekli bir kaynağın oluşturulması için, AB direktifleri ve DTÖ (Dünya Ticaret Örgütü) kararlarına uygun olarak hazırlanan; "Türkiye 2006-2010 Tarım Stratejileri"nde tarım sigortalarını desteklemeleri için GSMH'nin %1'inden az olmamak üzere, tarım desteklerine pay ayrılmış, bunun da %5'i Tarım Sigortaları prim desteği olarak belirlenmiştir. Bunun, 2005 yılı bütçesindeki değeri; 140 milyon ABD Doları civarındadır. Primin büyük bir olasılıkla %50 oranında destekleneceği bilindiğinden, yılda 300 milyon ABD Doları eşdeğerinde bir Tarım Sigortaları primi sağlanacaktır. Bugüne kadar, sigorta sektörüne hiçbir şekilde devlet desteği sağlanmadığı düşünüldüğünde, Kanunun uygulanmaya başlanması ile Tarım Sigortaları'nın yanı sıra tüm sigorta sektörü de önemli gelişmelerin beklendiği bir sürece girmektedir.

On üç şirketin faaliyet gösterdiği tarım branşında 2004 yılında prim gelirleri 29,417 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %42.90, ABD Doları bazında %48.99 oranında artış göstermiştir.

Tarım branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2003 yılında %0.40'dan 2004 yılında %0.43'e yükselmiştir.

2004 yılında tarım branşında hasar oranı %52.65 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre azalış göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %1.06 iken, 2004 yılında %0.29'a düşmüştür.

Milyar TL TL Billion

TARIM AGRICULTURE

2000	6,566
2001	8,655
2002	15,424
2003	20,586
2004	29,417

According to Turkish Agricultural Strategies: 2006-2010, a report prepared in accordance with EU directives and World Trade Organization decisions, government support for the agricultural insurance system is to be provided in the form of subsidies consisting of a 5% share of total agricultural subsidies (but not less than 1% of GNP). According to 2005 national budget figures, this works out to about USD 140 million. As it is known that premiums will most likely be subsidized at the rate of 50%, this means that agricultural insurance premiums worth about USD 300 million a year will be fed into the system. Considering that to date the Turkish insurance industry has never received any kind of government support, the introduction of this law will mark the beginning of a brand-new process in which important developments may be expected not just for agricultural insurance but for the insurance industry as a whole.

The 13 companies active in the agricultural branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 29,417. This is a year-on rise of 42.90% as measured in current prices and a 48.99% increase on a USD basis.

The share of the agricultural branch's premium income in total income barely moved at all from 0.40% in 2003 to 0.43% in 2004.

In 2004, the loss ratio in this branch was 52.65%, which is less than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit slipped from 1.06% in 2003 to 0.29% in 2004.

ABD Doları USD

TARIM AGRICULTURE

2000	9,774,838
2001	6,012,146
2002	9,406,341
2003	14,775,153
2004	22,013,804

HUKUKSAL KORUMA SİGORTALARI

On dört şirketin faaliyet gösterdiği hukuksal koruma branşında 2004 yılında prim gelirleri 18,934 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %244.77, ABD Doları bazında %259.48 oranında artış göstermiştir.

Hukuksal koruma branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2003 yılında %0.11'den 2004 yılında %0.28'e yükselmiştir.

2004 yılında hukuksal koruma branşında hasar oranı %46.97 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre artış göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %1.45 iken, 2004 yılında %1.97'ye yükselmiştir.

Milyar TL TL Billion**HUKUKSAL KORUMA LEGAL PROTECTION**

2000	1,533
2001	2,254
2002	2,878
2003	5,492
2004	18,934

KREDİ SİGORTALARI

1998 yılında ayrı bir branş olarak tesis edilen kredi sigortalarına yeterli talep olmamıştır. Bir şirketin faaliyet gösterdiği kredi branşında 2004 yılında prim gelirleri 2.7 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %133.86, ABD Doları bazında %143.84 oranında artış göstermiştir.

Kredi branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2003 yılında %0.02 iken bu oran, 2004 yılında %0.04 olarak gerçekleşmiştir.

2004 yılında kredi branşında hasar oranı %56.38 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre yükselmiştir. Bu branşın bir önceki yıl toplam teknik kâr içinde %0.03 olan payı 2004 yılında %0.04'e yükselmiştir.

Milyar TL TL Billion**KREDİ CREDIT**

2000	83
2001	354
2002	444
2003	1,147
2004	2,681

LEGAL PROTECTION INSURANCE

The 14 companies active in the legal protection branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 18,934. This is a spectacular year-on rise of 244.77% as measured in current prices and a 259.48% increase on a USD basis.

The share of the legal protection branch's premium income in total income more than doubled from 0.11% in 2003 to 0.28% in 2004.

In 2004, the loss ratio in this branch was 46.97%, which is more than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit increased somewhat from 1.45% in 2003 to 1.97% in 2004.

ABD Doları USD**HUKUKSAL KORUMA LEGAL PROTECTION**

2000	2,282,306
2001	1,565,491
2002	1,755,151
2003	3,941,506
2004	14,168,740

CREDIT INSURANCE

First introduced as a separate branch in 1998, there has as yet been very little demand for credit insurance in Turkey. Only one company was active in this branch in 2004 and it took in total premiums amounting to just TL 2.7 billion. This is however a year-on rise of 133.86% as measured in current prices and a 143.84% increase on a USD basis.

The share of the credit insurance branch's premium income in total income went from 0.02% in 2003 to 0.04% in 2004.

In 2004, the loss ratio in this branch was 56.38%, which is more than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit edged up slightly from 0.03% in 2003 to 0.04% in 2004.

ABD Doları USD**KREDİ CREDIT**

2000	123,853
2001	245,872
2002	270,774
2003	822,882
2004	2,006,477

SAĞLIK SİGORTALARI

2004 yılında DİE verilerine göre sağlık branşını etkileyen bazı enflasyon oranları, TÜFE %9.3, sağlık %8.5, ilaç %0, hekimlik %21.2, hastane %16.9 olarak gerçekleşmiştir

Türkiye’de son dönemde oluşturulmaya çalışılan sağlık reformu çalışmaları 2004 yılında hız kazanmış, Genel Sağlık Sigortası kanun tasarısı oluşturularak onaya sunulmuştur. Ayrıca tamamlayıcı sağlık sigortası ile ilgili çalışmalara da başlanmıştır. Bu kapsamda devlet memurları ve emekli sandığı mensupları 2004 yılı içinde özel sağlık kurumlarından hizmet almaya başlamışlardır.

İlaçta %18 olan KDV oranı 1 Mart 2004 tarihinden itibaren %8’e düşürülmüştür. Tüm sağlık harcamalarında %18 olan KDV oranının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren %8’e düşürülmesi kararı alınmıştır.

Bir sigorta şirketi, bir özel sağlık kurumu tarafından satın alınmış, bu şekilde sektörde hizmet veren ile finansmanı sağlayan kurumların sahibinin aynı olması şeklinde bir ilk gerçekleşmiştir.

2003 yıl sonu itibarı ile sağlık branşındaki toplam sigortalı sayısı 704,545 iken, bu sayı 2004 yılı sonunda 785,915 olarak gerçekleşmiş ve %11.55 oranında artış göstermiştir.

Otuz üç şirketin faaliyet gösterdiği sağlık branşında 2004 yılında prim gelirleri 682,014 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %31.77, ABD Doları bazında %37.38 oranında artış göstermiştir.

Sağlık branşı prim gelirlerinin 2003 yılında toplam prim gelirleri içinde %10.17 olan payı, 2004 yılında %10.05'e gerilemiştir.

2004 yılında sağlık branşında hasar oranı %82.95 olarak gerçekleşerek, 2003 yılının hasar oranına göre artış göstermiştir. Bu branşın toplam teknik kâr içindeki payı bir önceki yıl %14.16 iken, 2004 yılında %9.64'e gerilemiştir.

Milyar TL TL Billion**SAĞLIK HEALTH**

2000	188,855
2001	270,383
2002	410,422
2003	517,595
2004	682,014

HEALTH INSURANCE

According to State Institute of Statistics figures, consumer prices were up 9.3% in 2004. During the same year, the cost of health care rose 8.5%, physicians' fees were up 21.2%, hospital costs increased 16.9%, and drug prices rose not at all.

Health care reform is high on the government's agenda and some progress was made in that direction last year. A general health insurance law was drafted and has been submitted for approval. Work has also been started on a complementary health insurance system. Rule changes introduced in 2004 give civil servants (both active and retired) access to private health care institutions now.

On 1 March 2004 the rate of value-added tax on drugs was reduced from 18% to 8%. The government also decided to reduce the VAT rate on all health care outlays to 8% beginning on 1 January 2005.

One insurance company was acquired by a private health care institution. This is the first example in our country of health care services being provided and financed by the same entity.

At year-end 2003 the total number of insureds in the health branch was 704,545. This number increased 11.55% in 2004 and reached 785,915.

The 33 companies active in the health branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 682,014. This is a year-on rise of 31.77% as measured in current prices and a 37.38% increase on a USD basis.

The share of the health branch's premium income in total income contracted slightly from 10.17% in 2003 to 10.05% in 2004.

In 2004, the loss ratio in this branch was 82.95%, which is higher than what it was in 2003. This branch's share in total technical profit declined from 14.16% in 2003 to 9.64% in 2004.

ABD Doları USD**SAĞLIK HEALTH**

2000	281,132,658
2001	187,822,544
2002	250,296,235
2003	371,494,634
2004	510,374,904

HAYAT SİGORTALARI

2004 yılı itibarıyla 26 sigorta şirketi hayat branşında üretim yapmıştır. Geçen yıl sonlarında uygulamaya giren Bireysel Emeklilik Sistemi içinde yer alan 11 şirketten 10'u aynı zamanda hayat sigortası branşında da faaliyet göstermesi nedeniyle bu 26 şirket içinde yer almaktadır. Bunların yanında elementer branşlarda faaliyet göstermelerine rağmen, önceden gelen Hayat Portföyünü devam ettirmek suretiyle Hayat Sigortası üretimi yapan şirketlerle birlikte, bu branşta faaliyet gösteren şirketler toplam olarak 1,223,945 milyar TL hayat primi üretimini gerçekleştirmiş bulunmaktadır. Hayat Sigorta Şirketlerimiz 2004 yılındaki bu faaliyetleri sonucu 2003 yılına göre %18 civarında bir prim artışı gerçekleştirmiş olmaktadır.

2004 yılı gerçekleşen enflasyon oranının TEFE %13.8 ve TÜFE %9.3 olduğu dikkate alındığında sektörün 2004 yılında yaklaşık %8 oranında reel büyüme gerçekleştirmiş olduğunu söyleyebiliriz.

Bununla birlikte; gelişen teknolojik imkanlar yanında, iletişimde yaşanan gelişmeler sonucu bilinçli müşteri sayısındaki artış da sektörde sunulan hizmet kalitesinin önemli oranda artmasını sağlamıştır.

Son yıllarda ülkemiz ekonomisinde yaşanan istikrar ve enflasyon oranının hızla aşağı çekilmesi yanında, kişilerin gelirlerindeki yetersizlik ve Hayat Sigorta tazminat ödemelerine getirilen vergi yükü göz önünde bulundurulduğunda, tüm olumsuz şartlara rağmen sağlanan bu büyümenin gerçekte bir başarı olduğu görülecektir. Özellikle olumsuz ekonomik şartlar sonucu, sigorta şirketlerinin ve bankalardan bazılarının faaliyetlerinin durdurulması, bunun yanında ülke genelinde artarak %15'ler seviyesine ulaşan işsizlik dikkate alındığında bu başarı daha da değer kazanmaktadır.

Özellikle Hayat matematik rezervlerinin günden güne büyük artış göstermesi ile 1.5 milyar ABD Doları seviyelerine ulaşması, günümüz ekonomik düzenlemeleri için önemli finansal kaynaklar arasında Hayat Sigortalarının da yer almasını sağlamıştır.

Gelecekte ülke ekonomisinin büyümesi ile kişi başı gelirlerde meydana gelecek artışların; kişilerin refahını artırması yanında, sigorta ihtiyacını, dolayısıyla hayat sigortası üretimini de artıracığı gözükmektedir. Bunun için özellikle vergisel boyutta teşviklerin artırılması, fevkalade önem arz etmektedir.

2003 yılı sonu itibarı ile hayat branşındaki toplam hayat sigortalıları sayısı 3,706,718 iken, bu sayı 2004 yılı sonunda 5,365,788 olarak gerçekleşmiş ve %44.76 oranında artış göstermiştir.

Yirmi altı şirketin faaliyet gösterdiği hayat branşında 2004 yılında prim gelirleri 1,223,945 milyar liraya yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %18.54, ABD Doları bazında %23.59 oranında artış göstermiştir.

Hayat branşı prim gelirlerinin toplam prim gelirleri içindeki payı 2003 yılında %20.29'dan 2004 yılında %18.04'e düşmüştür.

Milyar TL TL Billion**HAYAT LIFE**

2000	326,205
2001	461,350
2002	686,350
2003	1,032,552
2004	1,223,945

LIFE INSURANCE

There were 26 insurance companies active in the life branch in 2004. Ten of the eleven companies that participate in the private pension system that was introduced in late 2004 are also active in life insurance and thus are included in the total of 26. Seven of the companies that are involved in the elementary branches also choose to hold onto and maintain their life portfolios. Those seven firms plus the ten non-pension insurers generated a total of TL billion 1,223,945 in life insurance premiums in 2004. This corresponds to about an 18% year-on-year increase as compared with 2003.

Inasmuch as wholesale price inflation was 13.8% and consumer price inflation was 9.3% in 2004, the real growth in premium production last year was on the order of about 8%.

A rise in the number of insurance-aware customers as well as improvements in technology played important roles in significantly increasing the quality of service being offered in our industry.

Even making allowances for the stability that has prevailed in the national economy now for several years in a row and for the superior performance in reducing inflation, an 8% rise in premium production in the face of rather unfavorable conditions (not least of which are less than adequate levels of personal income and the tax burden to which life insurance compensation payments are subject) should be seen as a genuine success. The value of this success becomes even greater when one realizes that quite a few banks and insurers have had to suspend operations due to economic adversity and the nationwide level of unemployment is still around 15%.

The almost day-by-day increase in mathematical reserves in the life branch, which have reached the USD 1.5 billion levels, has made life insurance major wellspring of financial resources for economic activity today.

As the national economy continues to grow in the future, rises in per-capita income are not only going to increase personal affluence but are also going to stimulate demand for insurance in general and life insurance in particular. In that respect therefore, it is extremely important that there be additional incentives to encourage this trend. Eliminating the existing tax disincentives would be a good start.

At year-end 2003 the total number of insureds in the life branch was 3,706,718. This number increased 44.76% in 2004 and reached 785,915.

The 26 companies active in the life branch in 2004 took in total premiums amounting to TL 1,223,945 billion. This is a year-on rise of 18.54% as measured in current prices and a 23.59% increase on a USD basis.

The share of the life branch's premium income in total income fell slightly from 20.29% in 2003 to 18.04% in 2004.

ABD Doları USD**HAYAT LIFE**

2000	485,594,392
2001	320,478,583
2002	418,571,180
2003	741,095,654
2004	915,920,807

SORUMLULUK SİGORTALARI

Sorumluluk Sigortaları branşı 2004 senesinde gelişmesini sürdürmüş, ancak bununla beraber özellikle diğer branşlarda nispeten istikrara kavuşan fiyat ortamının zorlamasıyla rekabetin çok yoğun olarak yaşandığı bir branş olmuştur.

Gerek ülkemizin Avrupa Birliği'ne hazırlanma süreci çerçevesinde bir ön gereklilik olarak, gerekse de kamuoyunun giderek artan bilinci sorumluluk sigortalarının önemini bir adım öne çıkarmış, bu bağlamda Hazine, mesleki sorumluluk sigortası genel şartları çalışmasını başlatmıştır.

Gene bu sene içinde, sorumluluk sigortaları için özellikle önem arz eden, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedeller ile, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için muallak hasar ve tazminat karşılığı ayırmak zorunluluğu getirilmiştir.

Bu sene içinde ve ileriki senelerde hayata geçirilmesi muhtemel olan genel şart ve klozlarla sektörün sorumluluk sigortalarında bir ivme kazanması beklenmektedir.

SEKTÖRÜN HASAR DEĞERLENDİRMESİ

Sektörümüzde hayat dışı ve sağlık branşı haricindeki elementer dalda 2004 yılında başlıca branşlar bazında durum şöyle özetlenebilir:

Daha önceki yıllarda olduğu gibi lokomotif branş olmayı sürdüren kaza branşında sektör, özellikle kasko sigortalarında, artan hasar maliyetleri ile karşı karşıya kalmıştır. Buna karşılık olarak özellikle 2. el piyasasındaki durgunluk, rizikoyu karşılayacak oranda artırılması gerekirken rekabetçi piyasa sebebiyle yükseltilemeyen hatta düşük tutulan fiyatlarla hedeflenen prim artışına ulaşamaması, düşük enflasyona rağmen artmaya devam eden parça ve işçilik maliyetleri sebebiyle hasar/prim oranının yüksek çıkmasına neden olmuştur.

Kaza branşındaki bu olumsuz tablonun yanında TRAMER'in kurulması, trafik branşında prim üretim artışının yanı sıra, bu branşta iyi niyete sığmayan hasar taleplerinin tespiti ve bir nebze olsun önüne geçilmesi yönünden de olumlu bir uygulama olarak değerlendirilmektedir.

Yangın branşında 2004 yılında ülkemizde olağan dışı bir hasar talebi olmamakla beraber meydana gelen en ilginç hasarlardan biri 2004 Ağustos ayında dolu yağışına bağlı olarak Hyundai tesisleri stok sahasında bulunan 14,000'i aşkın aracın uğradığı hasar olmuştur.

Yangın branşında özellikle paket poliçeler kapsamında artış gösteren hasar gruplarından biri de hırsızlık hasarları olmuştur. Ekonomik koşulların, ceza sisteminin caydırıcılıktan uzak olmasının bu hasarların artmasında katkısı çok büyüktür.

LIABILITY INSURANCE

While the liability insurance branch continued to grow in 2004, it was a branch in which there was very stiff competition on price, due largely to pressures exerted by the relative price stability achieved in other branches.

Both as an element of our country's readying itself for eventual EU accession and as a result of increasing public awareness about such matters, the importance of liability insurance has moved a step ahead. The Treasury has begun developing standard clauses for professional liability insurance.

In 2004, companies offering liability insurance were required to set aside provisions for damages and compensation that had accrued and determined on account but had not actually been paid in previous accounting periods or in the current one (or if they had not been calculated, for their estimated amounts) as well as for indeterminate damages and compensation that have incurred but not reported, as these are matters that are of great importance in liability insurance.

The standard terms and clauses that will be developed this year and in the years ahead may be expected to lead to increased activities in liability insurance.

EVALUATION OF THE LOSSES IN THE SECTOR

The most significant losses sustained by our industry in the main elementary branches, non-life and health may be summarized as follows:

In the accident branch, which remained the driving force of the sector as it has been for years, the industry was confronted by rising damage costs, particularly in automobile collision insurance. On the other hand, stagnation in the second-hand vehicle market meant that targeted premium increases could not be achieved at prices that should have been raised so as to cover risks but were not (or were even artificially kept low) due to market competition. Spare parts and labor costs, which bucked the low-inflation trend by rising strongly, were another reason why loss/premium ratios were high.

In the face of this adverse picture in the accident branch, the formation of TRAMER should be regarded as a positive step forward not only because of increased premium production in the accident branch but also because it offers the possibility of spotting fraudulent claims and even of doing something about them.

While there were no extraordinary claims in the fire branch in our country last year, one of the more unusual losses ever was experienced in August, when a hailstorm caused damage to more than 14,000 vehicles parked in the Hyundai plant's storage lot.

Another loss group that showed an increase in the fire branch, particularly in package policies, was theft insurance. Economic conditions and a penal system that is far from being dissuasive in its effectiveness contribute greatly to the increase in these losses.

2004 yılında bunun dışında neredeyse her yıl yaşar hale geldiğimiz ve daha çok kıyı bölgelerde etkili olan sel ve fırtına hasarları da gerçekleşmiştir.

Nakliyat branşı özellikle teknede 2004 yılında sektörün geçmiş yıllarına kıyasla daha az hasarlı bir yıl geçirmiştir. Navlun piyasasında yaşanan olumlu hareketlilik sektörün az hasarlı bir yıl geçirmesine önemli katkı sağlamıştır.

Tarım branşında ise 2004 yılında özellikle ağır don hasarları yaşanmış ve doğal olarak don hasarı dolu branşındaki hasar/prim dengesini olumsuz yönde etkilemiştir. Bu arada tarım sektörünü yakından ilgilendiren yasanın 2005 yılında Meclis'ten geçmesi beklenmektedir. Bu yasa ile 2005 yılında tarım sektöründe büyük bir hareketlilik yaşanması beklenmektedir.

Makina-Montaj sigortalarında da 2004 yılında kayda değer nitelikte hasar yaşanmamıştır. Bunun en önemli sebebi son yıllarda yatırım bütçelerinin kısıtlılığı nedeniyle düşen yatırımlardan dolayı prim üretiminin de istenen düzeyde sağlanamaması olmuştur.

Yukarıda kısaca değindiğimiz 2004 yılında branşlar bazında gerçekleşen hasar profilinin yanı sıra sektör bu yıl da herhangi bir azalma göstermeyen sahte ve abartılı hasar talepleri ile mücadeleyle devam etmiştir. Şartlar elverdiği ölçüde suistimalli hasarlara karşı sigortacılar arasında işbirliği yapılmaya çalışılsa da bu mücadeleler maalesef her şirketin kendi bünyesinin dışına istenen düzeyde çıkamamaktadır.

Oysa ki bu konu gerçekten önemle ve sistemli bir şekilde üzerinde durulması gereken çok önemli bir realitedir. Tramer uygulaması bu mücadelenin başlangıç için önemli bir adımı olmakla beraber, Tramer benzeri uygulamaların, sektörel bazda, sektörün ve sektörün bağlantılı olduğu tüm organlar için (sigortalılar, 3. şahıslar, karşılığı olmadığı halde hatır faturası düzenleyen firmalar, acenteler, anlaşmalı tamir servisleri, yetkili yetkisiz tüm onarımcılar, hatta gerçek dışı rapor tanzim eden merciler v.b.) ve branşlara uygun esaslar dahilinde, tasarlanacak yeni sistemler ile hayata geçirilmesi gerekmektedir.

Sektörde olumlu olarak izlenen bir uygulama da özellikle Oto Kaza branşında yaygın olarak kullanılmaya başlanan Tek Tip Ekspertiz Raporu uygulamasıdır. Standart rapor kullanımı başlangıçta bazı eksperler yönünden bir zorluk ve direnç unsuru olarak görülmüş olsa da; her sigorta şirketine ayrı formatta rapor yazma sıkıntısının giderilmesi, hangi bilginin raporun hangi bölümünde bulunuyor olduğunun gerek eksper gerek sigortacı yönünden bilinmesine bağlı olarak tetkik sürecinde avantaj sağlaması, özellikle servis sağlayıcılar nezdinde yazılan raporlardan ilgili şirketin kendi bilgilerine yönelik olarak sağladığı istatistiksel bilgi v.b. şu anda birkaçını sayabileceğimiz somut faydalar sağlamıştır.

Flood and storm losses, which have become almost annual events and which have the greatest impact on coastal areas, were also experienced in the accident branch in 2004.

In the marine branch, fewer losses were suffered in 2004 than in previous years, especially in hull insurance. Lively activity in the shipping market contributed significantly to the sector's experiencing a year with fewer losses.

In the agriculture branch, there were particularly heavy losses from frost in 2004 and these losses naturally had an adverse impact on the loss/premium balance in hail insurance. A law that is of very close concern to the agricultural sector is expected to be passed by Parliament in 2005. Once enacted, the law should inject a great deal of vigor into agricultural insurance.

There were no really noteworthy losses in engineering insurance in 2004. Probably the most important reason for that was the less than desired level of premium production in this branch on account of low levels of investment activity due to budget cuts in recent years.

In addition to the overall loss profile of individual branches briefly outlined above, the sector once again found it necessary all year long to contend with fraudulent and exaggerated claims, which seem never to lessen. Although efforts are made to achieve cooperation among insurers to combat such abuse to whatever degree is possible, the unfortunate fact is that collectively we are unable to reach the desired level and must make do with whatever each company is able to achieve on its own.

In point of fact this issue is an important reality that needs to be confronted vigorously and systematically. The TRAMER program is an important starting-point in this struggle. But efforts similar to TRAMER need to be introduced with newly-designed systems on an individual sector basis and in keeping with the specific needs of each branch for the insurance industry itself and for all issues related to it such as insureds, third parties, firms that issue phony invoices, contractual repair services, all repairmen (authorized or not), and even authorities that issue bogus reports.

A particularly useful device employed by the industry to deal with this problem in the automobile accident branch is the standardized survey report. While some experts initially resisted this standardization and others had problems with it, its advantages eventually became apparent to all and it has gained general acceptance. Just to mention a few of the advantages: it is no longer necessary to write reports in separate formats for each insurance company; both the expert and the insurer know exactly where specific items of information are supposed to be in the report, which significantly facilitates the report examination process; every company is able to easily access statistical information for its own specific use from the standardized reports written by service providers.

Şu anda sayılabilen bu somut faydaların yanı sıra ileride sektör olarak eksper rapor bilgilerinin tarafsız ve güvenli bir merkezde toplanması halinde, sektörün ortak datalarından elde edilecek bilgilerle sektöre sağlanacak ve varsayımlardan uzak reel sayılara göre elde edilecek sonuçlara ulaşabilmek en büyük beklentilerimizdendir.

Oto Kaza dışında 2004 yılında Yangın ve ek teminatları, Elektronik Cihaz ve Makina Kırılması ile Nakliyat Emtia Tek Tip Ekspertiz Raporları da tamamlanmış ve gerek sektörden gerekse Ekspertiz Derneği yetkilileri tarafından tasarımlara olumlu görüş bildirilmiştir. 2005 yılında bu branşlarla ilgili program alt yapı çalışmalarının tamamlanarak uygulamaya geçilmesi hedeflenmektedir.

2004 yılında sektörün özellikle hasar birimlerinin üzerinde çalıştığı diğer bir konu da Hazine Müsteşarlığı tarafından 2004 yıl sonu itibarıyla ayrılma zorunluluğu getirilen IBNR karşılıkları olmuştur. Bu konuda, Hazine Müsteşarlığı ile sektörün ortak tecrübeleri kapsamında müşterek çalışmalar yapılmıştır.

2004 yılında da daha önceki yıllarda olduğu gibi sektör, ilgili poliçe genel ve özel şartlarına göre reddedilen hasarlar sonrası açılan haksız davalarla uğraşmaya devam etmiştir. Bu davaların ne yazık ki bir bölümü mahkemelerin gerekli ihtisasa sahip olmaması nedeniyle sektör aleyhine kaybedilmekte olup, bunun sonucunda sigorta mantığı ve şartlarına aykırı emsal kararlar da ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle sektörün yasal mevzuat boşluklarının bir an önce giderilerek gerekli yasanın çıkarılması ve yeterli bilgi ve donanıma sahip ihtisas mahkemelerinin devreye girmesi önemli bir zorunluluk olarak görülmektedir.

In addition to the concrete benefits that are already being derived from standardized reporting, our greatest expectation of these reports in the future is, assuming that their information can be collected by an impartial and trusted center, that they will make it possible to have access to genuine conclusions based on real information taken from the industry's pooled data and on real numbers rather than on guesswork.

In addition to automobile accident insurance, during 2004 standardized survey reports were drafted for fire and additional coverage, electronic equipment and machinery breakdown, and marine cargo insurance. The drafts have been received favorably both by the industry and by the officers of the Experts' Association. The goal in 2005 is to complete the program infrastructure and begin using the reports in these branches.

Another issue that loss units in particular worked on last year was the IBNR reserves that the Treasury made a requirement as of the end of 2004. This project was carried out jointly with the Treasury taking advantage of the sector's shared experience on such matters.

As in previous years, insurers continued to have to contend with unmerited lawsuits initiated against claims that they had rejected according to the general and special terms of their policies in 2004. Unfortunately some of these suits are lost because some courts are not sufficiently familiar with the technical intricacies of the insurance industry and this results in rulings which are not only contrary to the logic and conditions of insurance but which also serve as precedents for still more rulings of a similar nature. For this reason, we believe it is important that urgent legislative action be taken not only to plug various gaps in the existing law but also to have insurance suits heard in courts that are equipped with the insurance knowledge and experience needed to render an equitable judgment.

Türk sigorta sektöründe faaliyet gösteren sigorta ve reasürans şirketleri 01.01.1970 yılında yürürlüğe giren ve 2002 yılından itibaren 5 yıllık bir süre için yenilenen “Sigortacılıkta Yurt İçi Reasürans Havuzu Sistemi’ne İlişkin Karar” uyarınca her türlü reasürans anlaşmalarının %20’sini Milli Reasürans T.A.Ş.’ye teklif etmek zorundadır. Bu sistem kapsamındaki işler uluslararası reasürans piyasalarından önce yerel reasürans kapasitesinin kullanılmasını sağlamak amacıyla Milli Reasürans T.A.Ş tarafından oluşturulan “Kararname Pool’u” adı altında toplanmakta ve bu “Pool”den iş almak isteyen yerel sigorta ve reasürans şirketlerine saklama paylarında tutulmak koşuluyla tekrar devredilmektedir.

1929 yılından 2001 yılı sonuna kadar devam etmiş bulunan sigorta şirketlerinin kestikleri poliçeler itibarıyla reasürans devretme zorunluluğunun kalkmasıyla ve uluslararası reasürans kapasitesinin 11 Eylül 2001 tarihinde ABD’de yaşanan terör saldırısının ardından azalmasıyla özellikle bölüşmeli taretelerde yaşanan plasman zorluğu, 2002 ve 2003 yıllarında Milli Reasürans’ın “Ek Kapasite (Pari-Passu)” adıyla trete bazında oluşturduğu yeni kapasite ve artırdığı ihtiyari reasürans kapasitesi ile aşılmış, 2004 ve 2005 yılı yenilemelerinde ise bu zorluk yurt dışı reasürans kapasitesinin artmasıyla yaşanmamıştır.

Yurt dışı kapasitesinin tekrar kazanılmasında son üç yıldır reasürörler tarafından yangın branşında uygulanan asgari fiyatlar ve reasürörler lehine değişen bölüşmeli trete şartları etken olmuştur. Yangın taretelerinde reasürörler tarafından 2001 yılında %0.15 olarak saptanan asgari yangın fiyatı 2002 yılında %0.25’e, 2003 yılında %0.35’e, 2004 yılında ise %0.50 ve %0.90 olarak iki ayrı kategoride uygulanacak şekilde yükseltilmiştir. Hazine Müsteşarlığı tarafından yenilenen deprem tarifi 1 Kasım 2003 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş ve bu tarife deprem fiyatlarında %12-17 oranında bir artış sağlamıştır. Şirketlerin asgari yangın fiyatlarını uygulamada güçlüğü karşılımları ve bu uygulamayı zaman zaman ihlal etmeleri üzerine 2005 yılında fiyatlar %0.35 ve %0.55 olarak revize edilmiş, ek teminatlar için %0.15 uygulamasına devam edilmiştir. Diğer yıllardan farklı olarak şirketlerden trimester hesaplarına ek olarak ortalama fiyatlarını gösterecek bir çalışma istenmiştir. Yangın ve ek teminat (deprem ve terör hariç) toplam sigorta bedeli ve priminin belirtileceği bu çalışmada ortalama fiyat %0.60’ın altında çıkarsa, sigorta şirketi aradaki farkı reasüröre ödeyecektir. Ortalama fiyat %0.70’in üzerindeyse, çıkan ortalama fiyatla %0.70 arasındaki fark sigorta şirketine ödenecektir. Bu uygulamayla asgari fiyatlar 2004’e oranla biraz aşağı çekilirken, uygulamanın kontrolü açısından ortalama fiyat mekanizması getirilmiştir.

Bunun yanı sıra 2003 yılından itibaren mühendislik taretelerine de gerek mühendislik riskleri gerekse bu tareteler altında yazılan deprem ve terör riskleri için reasürörlerce asgari fiyat uygulamasına başlanmıştır, 2004 yılında ise mühendislik işleri yenilenen deprem tarifi kapsamına dahil edilerek, mühendislik işleri ile birlikte yazılan deprem riski de tarifelenmiştir. 2005 yılı yenilemelerinde reasürörlerin mühendislik riskleri için asgari fiyatları Makina-Montaj için %0.50, Makina Kırılması için %0.80, Elektronik Ekipman için %1.20 olarak belirlenmiş, terör için ise Makina-Montaj’da yangın tarife fiyatlarının %50’si, Makina Kırılması ve Elektronik Ekipman’da ise yangın tarife fiyatlarına eşit fiyat uygulamasına devam edilmiştir.

Under the “Decree concerning the Insurance Industry Domestic Reinsurance Pool System” which originally went into effect on 1 January 1970 and was most recently renewed for a five-year period in 2002, insurance and reinsurance companies operating in the Turkish insurance industry are required to offer 20% of their reinsurance contracts to Milli Reasürans TAŞ (Millî Re). Millî Re manages a so-called “Decree Pool” with the aim of taking advantage of domestic reinsurance capacity before approaching international markets. The business thus pooled is retroceded back to Turkish insurance and reinsurance companies that are willing to accept a share, with the remainder being retained by Millî Re.

The system of compulsory cession to reinsurers of policies that insurers issued that was introduced in Turkey in 1929 came to an end in 2001. This resulted in difficulties in making placements, particularly in proportional reinsurance treaties after international reinsurance capacity shrank in the wake of the September 11th terrorist attacks in the United States. Those difficulties were overcome by means of new capacity and increased facultative reinsurance capacity that Millî Re created in 2002 and 2003 on a treaty basis that it called “Supplemental Capacity (Pari-Passu)”. In the renewals for 2004 and 2005, this difficulty was not experienced because international reinsurance capacity had begun to increase again.

The minimum prices applied in the fire branch by reinsurers for the last three years and proportional treaties favoring reinsurers were influential in the restoration of international reinsurance capacity. The minimum fire price of 0.15% set by reinsurers in fire treaties in 2001 was increased to 0.25% in 2002 and to 0.35% in 2003 and subsequently to 0.50% and 0.90% (in two separate categories) in 2004. The Treasury’s renewed earthquake price schedule went into effect on 1 November 2003 and called for increases of 12-17% in earthquake coverage prices. Because companies found it difficult to apply minimum fire prices in practice and occasionally failed to comply with them, prices in 2005 were revised as 0.35% and 0.55% though the 0.15% price for additional coverage continued. Contrary to the practice in previous years, companies were required to determine their average prices in addition to their trimester accounts. If the resulting average price of total insurance cost and premium for fire and additional coverage (but not earthquake or terrorism) is less than 0.60%, the insurer pays the difference to the reinsurer. If the average price is above 0.70%, the reinsurer pays the insurer the difference between the average and 0.70%. This had the effect of reducing minimum prices somewhat compared with those in 2004. An average pricing mechanism was also introduced to keep the system under control.

In 2003, reinsurers began applying minimum prices to engineering treaties and not just for engineering risks but also for the earthquake and terrorism risks covered by such treaties. In 2004, engineering works were included in the renewed earthquake schedule and rates were set for earthquake risks that were written together with engineering works. In renewals in 2005, the minimum risks for engineering risks set by reinsurers were 0.50% for engineering, 0.80% for machinery breakdown, and 1.20% for electronic equipment. The price for terrorism risk in engineering was set at 50% of the fire rate schedule while the price for machinery breakdown and electronic equipment remained equal to the fire rate schedule.

Yangın ve mühendislik branşlarında risk fiyatlarına getirilen bu asgari prim uygulamaları bu yıllar zarfında sadece ilgili şirketin sonuçlarını etkileyecek bazı orta ölçekli hasarların dışında tüm piyasayı etkileyecek büyüklükte hasarların olmamasıyla da birleşince reasürörler 2002, 2003 ve 2004 yıllarını teknik kârla kapamışlar ve bu da onların Türkiye'ye daha fazla kapasite ayırmalarında etken olmuştur. 2006 yenilemeleri için şartlarını ve kapasitelerini gözden geçirecek olan yabancı reasürans şirketleri 2005 yılında asgari fiyat uygulamalarına büyük önem vermekte ve takip etmektedir.

Nakliyat branşında ise son yıllarda yaşanan kan kaybı sürmekte olup, branşın toplam içindeki oranı %4'lere inmiş, tekne işlerinin bu branş içindeki oranı da %40'lardan %20'lere kadar gerilemiştir. Bu gerilemedeki ana sebep büyük tonajlı ve genç teknelerin yurt dışında, özellikle de Londra piyasasında sigortalanması, yaşlı ve iyi durumda olmayan teknelerin ise reasürans teminatı olmamasından dolayı sigortasız olmaları ya da "emerging" piyasalar denilen Ukrayna, Romanya, Bulgaristan gibi piyasalarca sigortalanmasıdır.

Tekne işinin gittikçe azalması, emtia işlerinde ise fiyat kırma yoluyla yapılan rekabet dengesiz bir nakliyat portföyü ortaya çıkarmış ve bu da bu branşta bölüşmeli reasürans uygulamalarının güçleşmesine ve reasürörlerin bölüşmesiz reasürans uygulamalarında ısrarcı olmalarına sebep olmuştur. 2005 yılı yenilemelerinde reasürörler bu branşa bölüşmeli reasürans desteği vermeye devam edebilmek için bazı muafiyet uygulamalarını, yaş sınırlamalarını ve belli yaşların üzerinde teknelerle taşınacak emtialar için ilave prim ödemelerini yürürlüğe koymuştur.

2005 yılı yenilemelerine bakıldığında, bölüşmesiz reasürans anlaşmalarının, risk dilimlerinde ve katastrofik dilimlerde %10 oranında indirim sağlanırken plasman zorluğuyla karşılaşılmamıştır. Üst dilimlerde terörün hariç tutulması uygulamasına devam edilirken Türk Lirası'nın ABD Doları karşısında beklenmedik şekilde değer kazanması, şirketlerin deprem kümüllerinin ABD Doları olarak artmasına sebep olmuş ve şirketler katastrofik teminatlarını tekrar gözden geçirmek zorunda kalmışlardır.

These minimum premiums introduced in the pricing of risks in the fire and engineering branches combined with an absence of losses large enough to have an impact on the entire sector (although there were some medium-sized ones that only affected the results of the companies concerned) reinsurers were able to show technical profits in 2002, 2003, and 2004 and that in turn enabled them to assign more capacity for Turkey. Foreign reinsurers reviewing their terms and capacities for 2006 renewals are attaching great importance to the Turkish minimum pricing system and are keeping a close eye on it.

The hemorrhaging from which the marine branch has been suffering for years is still going on and the share of this branch in the total has shrunk to 4% or so. Hull-related business in this branch has also declined from 40% to 20% levels. The principal reasons for this contraction are a tendency to insure large-tonnage and new vessels abroad, particularly in the London market while aged vessels that are not in good condition either go uninsured because there is no reinsurance cover or else are insured in so-called "emerging" markets as Ukraine, Romania, and Bulgaria.

The steady erosion in hull business and the cutthroat competition in cargo business have resulted in a lopsided marine portfolio. This makes proportional reinsurance in this branch more and more difficult and is causing reinsurers to insist on nonproportional reinsurance instead. In their 2005 renewals, reinsurers introduced various deductibles, age limits, and additional premiums for goods that are to be carried in hulls over certain ages in order to be able to continue providing reinsurance support in this branch.

Looking at 2005 renewals, reductions of 10% in the risk segments and catastrophe segments of nonproportional reinsurance contracts resulted in no placement difficulties. The practice of excluding terrorism in the top segments continued. The quite unexpected appreciation of the Turkish lira against the US dollar caused companies' accumulated earthquake funds to increase on a USD basis and this forced companies to reconsider their catastrophe cover.

Branşlar itibariyle karşılaştırmalı prim gelişimi milyar TL olarak aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

The following chart shows comparative developments in premiums by branch in terms of Turkish liras

REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN BRANŞLARA GÖRE KARŞILAŞTIRMALI PRİM ÜRETİMLERİ (Milyar TL)

THE COMPERATIVE PREMIUM PRODUCTION OF THE REINSURANCE COMPANIES (TL Billion)

Branşlar Branches	2002		2003		2004	
	Toplam Prim Total Premium	Artış Oranı Growth Rate	Toplam Prim Total Premium	Artış Oranı Growth Rate	Toplam Prim Total Premium	Artış Oranı Growth Rate
Yangın Fire	147,953	45.13	199,510	34.85	181,315	(9.12)
Nakliyat Marine	23,771	31.05	29,869	25.65	27,913	(6.55)
Kaza Accident	131,505	(2.03)	176,144	33.94	176,824	0.39
Makina-Montaj Engineering	30,753	29.64	42,940	39.63	39,154	(8.82)
Tarım Agriculture	1,023	(13.67)	1,262	23.36	1,168	(7.45)
Hukuksal Koruma Legal Protection	68	(45.16)	48	(29.41)	168	250.00
Sağlık Health	44,385	95.72	50,677	14.18	66,078	30.39
Ferdi Kaza Personal Accident	3,664	43.18	4,673	27.54	4,841	3.60
Kredi Credit	2	(90.00)	-	-	-	-
KMA Mali Sorumluluk Motor Vehicle TPL	-	-	49,952	-	71,339	42.82
Hayat Life	2,829	36.87	4,334	53.20	7,174	65.53
Toplam Total	385,953	25.85	559,409	44.94	575,974	2.96

En önemli fonksiyonlarından biri fon yaratmak ve yaratılan bu fonları çeşitli yatırım araçları kanalıyla ekonomiye kazandırmak olan sigorta ve reasürans şirketlerinin yatırımları; 2004 yılında bir önceki yıla göre %25.66 oranında artarak 7,333 trilyon liraya ulaşmıştır.

Şirketlerin toplam yatırım portföylerindeki en yüksek pay %71.73 ile Hazine Bonosu ve Devlet Tahviline ait olup, bunu %8.42 ile İştirakler, %6.61 ile Gayrimenkuller, %6.39 ile Vadeli Banka Mevduatı izlemektedir.

Sigorta ve reasürans şirketlerinin yatırım portföylerinin yaklaşık %66.80'ini Hazine Müsteşarlığı adına bloke edilmiş olan aktif değerler oluşturmaktadır.

SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN YATIRIMLARI (Milyar TL)

	2000	2001	2002	2003	2004
A. Menkul Değerler Shares and Bonds	1,360,704	2,151,689	2,949,470	4,382,299	5,689,179
Hazine Bonosu Treasury Bonds	194,361	618,119	1,239,978	974,719	889,862
Devlet Tahvili Government Bills	898,698	1,103,157	1,488,393	3,060,158	4,370,454
Yatırım Fonu Investment Funds	76,276	131,528	56,453	94,338	103,644
Hisse Senetleri Shares	144,187	187,352	16,524	26,647	57,525
Diğer Others	47,181	111,532	148,122	226,437	267,694
B. Gayrimenkuller Real Estate	141,173	250,067	381,791	491,053	484,518
C. Vadeli Banka Mevduatı Deposit Accounts	334,504	473,291	508,745	439,622	468,406
D. İştirakler Participations	130,517	208,241	342,931	458,074	617,692
E. İkrarlar Loans	5,297	19,618	26,048	64,388	73,122
Genel Toplam General Total	1,972,195	3,102,907	4,208,985	5,835,436	7,332,917

One of the most important functions of insurance and reinsurance companies' investments is to create resources that can be put to work in the economy through a variety of investment vehicles. Such investments were up 25.66% year-on in 2004 and amounted to TL 7,333 trillion.

The biggest (71.73%) share of companies' overall investment portfolios consists of government bonds and T-bills. This is followed, at a considerable distance, by equity stakes (8.42%), real estate properties (6.61%), and fixed-term bank deposits (6.39%).

Approximately 66.80% of insurance and reinsurance companies' portfolios consist of active instruments that are blocked in the name of the Treasury.

INVESTMENTS OF THE INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES (TL Billion)

Uzun yıllardır yapılan çalışmalar ile Sektörümüzdeki yasal boşluğu giderecek "Sigortacılık Düzenleme ve Denetim Kanunu" taslağı ile ilgili çalışmalar Hazine Müsteşarlığı ve Birliğimiz arasında yapılan görüşmeler ve toplantılar ile son haline getirilmiştir. AB direktiflerine uygun ve paralel hale getirilen Yasa Taslağı hakkında büyük oranda mutabakat sağlanmıştır.

Türk Sigortacılık Sektörünün bugüne kadar yaşadığı sıkıntıların en önemli nedeni yasal düzenlemelerde yaşanan boşluk ve aksaklıklar ve bu düzenlemelerin yol açtığı vergi alanındaki ciddi yanlış uygulamalardır. Sektörümüzün tüm sıkıntılarını belirli bir plan ve düzen içerisinde ilgili resmi kuruluşlara bildirmesi ancak bunu yaparken işbirliğini artırıcı, bilgi paylaşımı ve iletişimi daha etkin hale getirerek, çeşitli toplantılar ve ziyaretler ile sorunların karşılıklı daha anlaşılır ve çözüme ulaşır hale getirmek çok önem kazanmaktadır.

Bu nedenle Aralık 2004'ten itibaren hem Yönetim Kurulu hem de Genel Sekreterlik düzeyinde ilgili Bakanlıklar, Hazine Müsteşarlığı, Emniyet Genel Müdürlüğü nezdinde çeşitli görüşme ve toplantılar yapılmıştır.

Resmi kurumlar ve yetkilileri ile düzenli bilgi paylaşımı ve çalışma toplantılarının yapılmasının çok önemli olduğu bilinci ile bunların devam ettirilmesi Sektörümüz açısından önemli yarar sağlayacaktır.

SIGORTACILIK DÜZENLEME VE DENETİM KANUNU

1994 yılından bu yana yürürlükte bulunan ve aynı yıl 3991 sayılı Kanun'un Anayasa Mahkemesi tarafından iptal edilmesi sonucunda yasal dayanağını yitiren 539 sayılı KHK'nin önemli hükümleri Anayasa Mahkemesi tarafından çeşitli tarihlerde iptal edilmiş, ayrıca Acenteler Yönetmeliği 1996 yılında yürürlükten kaldırılmıştır. Bunun sonucunda sigorta sektöründe düzenleme ve denetim açısından büyük bir yasal boşluk doğmuştur. Bu boşluğun giderilmesi konusundaki sürekli girişimlerimiz sonuç alma yönünde ivme kazanmıştır.

Sigortalının haklarının korunması, etkili, adil, güvenli ve istikrarlı bir sigorta piyasasının oluşturulması şeklinde evrensel nitelik kazanan temel sigortacılık prensipleri, ayrıca Avrupa Birliğine entegrasyon çalışmaları çerçevesinde Avrupa Birliği sigortacılık mevzuatı dikkate alınarak Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği tarafından da çalışmalara katılarak hazırlanan "Sigortacılık Faaliyetlerinin Düzenlenmesi ve Denetlenmesi Hakkında Kanun" tasarısı taslağının yasallaştırılması konusunda Bakan düzeyinde de girişimlerimiz olmuştur.

SEKTÖRÜN VERGİ SORUNLARI

Sektörümüzün vergi konularında yıllardır devam eden sıkıntılarının Maliye Bakanlığı yetkilileri ile görüşülerek aktarılması, düzenli iletişim ve görüşmeler ile bilgi akışı sağlanarak sigortacılık uygulamaları konusunda daha doğru vergi uygulamalarına kavuşulması çok önem taşımaktadır. Maliye Bakanlığı yetkilileri ile çalışma toplantılarının yılda en az bir kere yapılmasına, sigortacılık uygulamaları ile ilgili kendilerine yönelik seminerler düzenlemeye, karşılıklı iletişim ve bilgi akışını düzenli olarak sağlamaya yönelik çalışmaların yapılmasına karar verilmiştir.

For years there has been a need for a new insurance regulation and control law that will do away with the problems in the legal framework that governs our industry. As a result of meetings and discussions held between Treasury officials and our association, the draft of such a law has been finalized. The draft was specifically composed so as to comply as much as possible with EU directives on insurance.

The most important cause of the difficulties from which the Turkish insurance industry suffers are gaps and inconsistencies in the existing legal framework and the serious flaws that exist in tax-related issues and practices. It is very important that all our industry's problems be made clear to government authorities within the framework of a systematic plan but when doing so it is also important that the sector's members increase their unified strength by cooperating, sharing information, and communicating with one another and acting together through meetings and visits with authorities to ensure that the problems are better understood on both sides so that they can be resolved.

Since 2004, the association's Board of Governors and Secretariat-General have been contacting officials at various ministries, the Treasury, and the General Directorate for Public Safety and engaging them in meetings and discussions.

Recognizing that regular exchanges of information and the conduct of working meetings with government bodies and authorities are very important, their continuation will be of great benefit to our industry.

INSURANCE REGULATION AND SUPERVISION LAW

The two mainstays of the legal framework governing the Turkish insurance industry were Statute 3991 and Order-in-Council 539. The first was annulled by the Supreme Court in 1994 on constitutional grounds and the latter, since it was based on that law, ceased to have any effect as of the same date. The regulations governing insurance agencies were also rescinded in 1996. Since then, the industry has been in a great legal void from the standpoint of regulation and oversight. Our association's ongoing efforts to do away with this void have begun to gain impetus and bear fruit.

The association has put together a draft of a "Law concerning the Regulation and Oversight of Insurance Activities" whose objective is to protect the rights of the insured and lead to the creation of an effective, fair, secure, and stable insurance market. In preparing this draft we have taken into account not only universally accepted insurance principles but also EU *acquis communautaire* on the subject of insurance. We have initiated contacts at the ministry level to have this draft enacted into law.

TAX ISSUES

It is important that the persistent problems that our industry has with respect to tax issues be discussed with finance ministry officials to make them aware of them and to bring about sounder tax practices concerning insurance through regular communication and meetings. It has been decided that working meetings with finance ministry officials are to be held at least once a year, that seminars on insurance and tax-related issues are to be conducted for them, and that bilateral communication and information flows are to be maintained between the association and the ministry.

01.01.2005 TARİHİNDEN 30.04.2005 TARİHİNE KADAR GEÇEN DÖNEMDE MEYDANA GELEN BAZI ÖNEMLİ GELİŞMELER**1- Yönetmelik ve Genel Şartlar**

- a) Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen yıllık vefat sigortalarında kullanılacak asgari ve azami teknik faiz oranları 1 Nisan 2005 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- b) 4925 sayılı Karayolu Taşıma Kanunu'nun 18'inci maddesi uyarınca yapılacak Karayolu Taşımacılık Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı 19 Ocak 2005 tarih ve 25705 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.
- c) Zorunlu Sertifika Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı ile Genel Şartları 27 Ocak 2005 tarih ve 25709 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.
- d) Özel Güvenlik Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı ile Genel Şartları 26 Şubat 2005 tarih ve 25739 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.
- e) Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası Tarife ve Talimatı 23 Mart 2005 tarih ve 25764 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 25 Mart 2005 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- f) Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası ve Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatı 12 Nisan 2005 tarih ve 25784 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.

2- DASK Poliçe Sayıları

11 Mayıs 2005 tarihi itibarıyla DASK poliçelerinin durumu aşağıdaki gibidir:

Satılan Poliçe Adedi	: 2,138,705
Verilen Teminat	: 79,254,379,165 YTL
Verilen Teminat	: 58,083,092,096 ABD Doları
Ortalama Teminat	: 37,057 YTL
Tahakkuk Eden Prim*	: 400,816,594 YTL
Tahakkuk Eden Komisyon*	: 60,258,827 YTL
Net Prim*	: 340,565,767 YTL

* 27.09.2000 - 11.05.2005

SOME OF THE CRUCIAL DEVELOPMENTS BETWEEN 1ST JANUARY 2004 AND 30TH APRIL 2004**1- Regulations and Standard Clauses**

- a) The minimum and maximum technical interest rates that are to be charged on term insurance policies were announced by the Treasury and went into effect on 1 April 2005.
- b) The rate schedule and instructions for the compulsory third-party liability insurance for highway passenger transportation that must be taken out under article 18 of the Statute 4925 were published in issue 25705 of Official Gazette on 19 January 2005 and went into effect on the same date.
- c) The rate schedule, instructions, and standard clauses for compulsory certificate third-party liability insurance were published in issue 25709 of Official Gazette on 27 January 2005 and went into effect on the same date.
- d) The rate schedule, instructions, and standard clauses for private security third-party liability insurance were published in issue 25739 of Official Gazette on 26 February 2005 and went into effect on the same date.
- e) The rate schedule and instructions for compulsory highway passenger transportation personal accident insurance were published in issue 25764 of Official Gazette on 23 March 2005 and went into effect on 25 March 2005.
- f) The rate schedule and instructions for compulsory third-party liability insurance for hazardous materials and for compulsory third-party liability insurance for LPG were published in issue 25784 of Official Gazette on 12 April 2005 and went into effect on the same date.

2- TCIP Policies

As of 11 May 2005, the situation in Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP) policies was as follows:

Number of policies sold	: 2,138,705
Cover given	: TRY 79,254,379,165
Cover given	: USD 58,083,092,096
Average cover	: TRY 37,057
Premiums accrued*	: TRY 400,816,594
Commissions accrued*	: TRY 60,258,827
Net premiums*	: TRY 340,565,767

* 27.09.2000 - 11.05.2005

SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI
(31.12.2004) (Milyar TL)CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF INSURANCE COMPANIES
(31.12.2004) (TL Billion)

Aktif Assets	Hayat Dalı Life	Hayat Dışı Dallar Non-Life	Genel Toplam Total
I. Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Cash and Similar Liquidities	4,039,146	2,129,880	6,169,027
A. Nakit Değerler Cash Values	24,255	13,797	38,053
B. Bankalar Bank Accounts	262,681	522,195	784,876
C. Menkul Değerler Cüzdanı Securities and Shares	3,763,828	1,598,546	5,362,374
D. Menkul Değerler Değer Azalış Karşılığı (-) Provision for Depreciation of Securities and Shares (-)	(11,617)	(4,659)	(16,276)
II. Alacaklar Receivables	454,268	1,771,168	2,225,436
A. Sigortalılar Insureds	62,436	322,934	385,370
B. Prim Alacakları Karşılığı (-) Reserves for Debts of Insureds (-)	(689)	(8,778)	(9,468)
C. Acenteler Agencies	6,980	1,279,449	1,286,429
D. Prim Alacakları Karşılığı (-) Reserves for Debts of Agencies (-)	(5,839)	(57,212)	(57,795)
E. Zorunlu Deprem Sig. Prim. Borç. Acenteler Premium Debts for Compulsory Earthquake Insurance of the Agencies	-	13,332	13,332
F. Bireysel Emeklilik Sistemi Alacakları Receivables of Individual Pension System	292,519	-	292,519
G. Sedanlar ve Retrosedanlar Ceding and Retroceding Companies	12,535	72,021	84,556
H. Sedan ve Retrosedanlar Nezdinde Depolar Deposits with Ceding and Retroceding Companies	-	3,237	3,237
I. İkrarlar Loans	73,122	-	73,122
J. DASK C/H Current Accounts of DASK	-	(6,379)	(6,379)
K. Diğer Alacaklar Other Receivables	7,940	130,269	138,209
L. İdari ve Kanuni Takipteki Alacaklar Receivables Under Administrative and Legal Pursuit	1,212	88,581	89,792
M. Ayrılan Diğer Karşılıklar (-) Other Reserves (-)	(1,203)	(66,285)	(67,487)
III. Sabit Değerler ve Diğer Aktifler Fixed and Other Assets	283,142	1,088,795	1,371,937
A. İştirakler Participations	62,748	554,906	617,654
B. İştirakler Değer Azalış Karşılığı (-) Reserves for Depreciation of Participations (-)	(1,364)	(542)	(1,906)
C. İştirak Taahhüdünden Borçlar (-) Obligation for Participation Commitments (-)	-	(1,338)	(1,338)
D. Menkuller Movables	56,733	154,194	210,926
E. Gayrimenkuller Real Estate	55,025	364,938	419,963
F. Özel Maliyet Bedelleri Special Cost Account	23,073	14,515	37,588
G. İlk Tesis ve Taazzuv Giderleri First Establishment Expenditures	2,279	6,831	9,110
H. Birikmiş Amortismanlar (-) Accumulated Depreciations (-)	(61,644)	(140,568)	(202,211)
I. Ayniyat Mevcudu ve Stoklar Stock and Properties	336	1,589	1,925
J. Borçlu Geçici Hesaplar Transitory Accounts	141,508	116,593	258,101
K. Diğer Others	4,447	17,678	22,125
Aktif Toplamı Total Assets	4,776,557	4,989,843	9,766,400

SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI
(31.12.2004) (Milyar TL)CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF INSURANCE COMPANIES
(31.12.2004) (TL Billion)

Pasif Liabilities	Hayat Dalı Life	Hayat Dışı Dallar Non-Life	Genel Toplam Total
I. Borçlar Liabilities	356,878	571,664	928,542
A. Reasürörler Cari Hesabı Current Accounts of Reinsurer	7,593	296,508	304,101
B. Milli Reasürans – Zorunlu İşler Milli Re Compulsory Cessions	(9)	(8,569)	(8,578)
C. Reasürörlerin Depoları Reinsurers Deposits	1,533	82,174	83,707
D. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Diğer Yükümlülükler Taxes, Duties and Other Legal Obligations	12,880	58,998	71,878
E. Zorunlu Deprem Sig. Kom. Al. Acenteler Commision of the Agencies for Compulsory Earthquake Insurance	-	471	471
F. Bireysel Emeklilik Sistemi Borçları Liabilities of Individual Pension System	301,605	-	301,605
G. Diğer Borçlar Other Liabilities	33,275	142,082	175,357
II. Teknik Karşılıklar Technical Reserves	3,744,191	2,405,989	6,150,180
A. Cari Riskler Karşılığı (Net) Reserves for Unexpired Risks (Net)	34,012	1,421,964	1,455,976
B. Muallak Hasarlar Karşılığı (Net) Reserves for O/S Losses (Net)	2,165	693,561	695,726
C. Uzun Süreli İşler Karşılığı (Net) Reserves for Long-Term Business (Net)	-	-	-
D. Hayat Matematik Karşılıkları (Net) Mathematical Reserves (Net)	2,203,070	-	2,203,070
E. Hayat Muallak Tazminat Karşılığı (Net) Reserves for O/S Indemnities (Net)	67,567	-	67,567
F. Hayat Kâr Payı Karşılıkları (Net) Reserves for Profit Participation (Net)	1,437,377	-	1,437,377
G. Deprem Hasar Karşılığı Earthquake Loss Reserve	-	290,464	290,464
III. Serbest Karşılıklar Free Reserves	65,379	163,084	228,463
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı Reserve for End of Service Remuneration	20,080	55,448	75,527
B. Vergi Karşılığı Tax Reserves	40,302	80,313	120,616
C. Diğer Karşılıklar Other Reserves	4,997	27,323	32,320
IV. Diğer Pasifler Other Liabilities	56,605	155,045	211,650
V. Özkaynaklar Adj. Shareholders' Fund	488,516	1,392,388	1,880,904
A. Ödenmiş Sermaye Paid up Capital	403,698	1,016,988	1,420,686
a. Nominal Sermaye Nominal Capital	418,898	1,017,466	1,436,364
b. Ödenmemiş Sermaye (-) Unpaid Capital (-)	(15,200)	(478)	(15,678)
B. Kanuni Yedek Akçeler Legal Reserves	31,662	86,908	118,570
C. İhtiyari Yedek Akçeler Optional Reserves	9,419	4,836	14,255
D. Fevkalade Yedek Akçeler Extraordinary Reserves	82,617	207,648	290,265
E. Yeniden Değerleme Fonu Revaluation Fund	28,710	128,731	157,441
F. Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı Profit/Loss from Previous Years	(67,590)	(52,723)	(120,313)
VI. Dönem Kârı/Zararı Profit/Loss for the Year	80,584	286,077	366,661
A. Dönem Kârı Profit for the Year	115,288	318,376	433,664
B. Dönem Zararı Loss for the Year	(34,704)	(32,299)	(67,003)
Pasif Toplamı Total Liabilities	4,792,153	4,974,247	9,766,400

REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI
(31.12.2004) (Milyar TL)CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF REINSURANCE COMPANIES
(31.12.2004) (TL Billion)

Aktif Assets	Hayat Dalı Life	Hayat Dışı Dallar Non-Life	Genel Toplam Total
I. Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Cash and Similar Liquidities	4,043	465,094	469,137
A. Nakit Değerler Cash Values	-	610	610
B. Bankalar Bank Accounts	-	120,706	120,706
C. Menkul Değerler Cüzdanı Securities and Shares	4,043	343,778	347,821
D. Menkul Değerler Değer Azalış Karşılığı (-) Provision for Depreciation of Securities and Shares (-)	-	-	-
II. Alacaklar Receivables	579	73,480	74,059
A. Sigortalılar Insureds	-	-	-
B. Prim Alacakları Karşılığı (-) Reserves for Debts of Insureds (-)	-	-	-
C. Acenteler Agencies	-	-	-
D. Prim Alacakları Karşılığı (-) Reserves for Debts of Agencies (-)	-	-	-
E. Zorunlu Deprem Sig. Prim. Borç. Acenteler Premium Debts for Compulsory Earthquake Insurance of the Agencies	-	-	-
F. Bireysel Emeklilik Sistemi Alacakları Receivables of Individual Pension System	-	-	-
G. Sedanlar ve Retrosedanlar Ceding and Retroceding Companies	566	52,262	52,828
H. Sedan ve Retrosedanlar Nezdinde Depolar Deposits with Ceding and Retroceding Companies	13	21,199	21,212
I. İkrarlar Loans	-	-	-
J. DASK C/H Current Accounts of DASK	-	-	-
K. Diğer Alacaklar Other Receivables	-	19	19
L. İdari ve Kanuni Takipteki Alacaklar Receivables Under Administrative and Legal Pursuit	-	4,009	4,009
M. Ayrılan Diğer Karşılıklar (-) Other Reserves (-)	-	(4,009)	(4,009)
III. Sabit Değerler ve Diğer Aktifler Fixed and Other Assets	-	75,480	75,480
A. İştirakler Participations	-	38	38
B. İştirakler Değer Azalış Karşılığı (-) Reserves for Depreciation of Participations (-)	-	-	-
C. İştirak Taahhüdünden Borçlar (-) Obligation for Participation Commitments (-)	-	-	-
D. Menkuller Movables	-	1,071	1,071
E. Gayrimenkuller Real Estate	-	64,555	64,555
F. Özel Maliyet Bedelleri Special Cost Account	-	-	-
G. İlk Tesis ve Taazzuv Giderleri First Establishment Expenditures	-	-	-
H. Birikmiş Amortismanlar (-) Accumulated Depreciations (-)	-	(3,692)	(3,692)
I. Ayniyat Mevcudu ve Stoklar Stock and Properties	-	30	30
K. Borçlu Geçici Hesaplar Transitory Accounts	-	13,477	13,477
L. Diğer Others	-	-	-
Aktif Toplamı Total Assets	4,622	614,054	618,676

REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI
(31.12.2004) (Milyar TL)
CONSOLIDATED BALANCE SHEET OF REINSURANCE COMPANIES
(31.12.2004) (TL Billion)

Pasif Liabilities	Hayat Dalı Life	Hayat Dışı Dallar Non-Life	Genel Toplam Total
I. Borçlar Liabilities	800	30,891	31,691
A. Reasürörler Cari Hesabı Current Accounts of Reinsurer	605	19,668	20,273
B. Milli Reasürans – Zorunlu İşler Milli Re Compulsory Cessions	-	-	-
C. Reasürörlerin Depoları Reinsurers Deposits	-	1,422	1,422
D. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Diğer Yükümlülükler Taxes, Duties and Other Legal Obligations	-	366	366
E. Zorunlu Deprem Sig.Kom.Al. Acenteler Commision of the Agencies for Compulsory Earthquake Insurance	-	-	-
F. Bireysel Emeklilik Sistemi Borçları Liabilities of Individual Pension System	-	-	-
G. Diğer Borçlar Other Liabilities	195	9,435	9,630
II. Teknik Karşılıklar Technical Reserves	2,269	385,227	387,496
A. Cari Riskler Karşılığı (Net) Reserves for Unexpired Risks (Net)	1,345	169,772	171,117
B. Muallak Hasarlar Karşılığı (Net) Reserves for O/S Losses (Net)	-	127,660	127,660
C. Uzun Süreli İşler Karşılığı (Net) Reserves for Long-Term Business (Net)	-	-	-
D. Hayat Matematik Karşılıkları (Net) Mathematical Reserves (Net)	702	-	702
E. Hayat Muallak Tazminat Karşılığı (Net) Reserves for O/S Indemnities (Net)	222	-	222
F. Hayat Kâr Payı Karşılıkları (Net) Reserves for Profit Participation (Net)	-	-	-
G. Deprem Hasar Karşılığı Earthquake Loss Reserve	-	87,795	87,795
III. Serbest Karşılıklar Free Reserves	580	14,601	15,181
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı Reserve for End of Service Remuneration	93	3,304	3,397
B. Vergi Karşılığı Tax Reserves	487	11,297	11,784
C. Diğer Karşılıklar Other Reserves	-	-	-
IV. Diğer Pasifler Other Liabilities	-	-	-
V. Özkaynaklar Adj. Shareholders' Fund	13	172,594	172,607
A. Ödenmiş Sermaye Paid up Capital	-	63,200	63,200
a. Nominal Sermaye Nominal Capital	-	63,200	63,200
b. Ödenmemiş Sermaye (-) Unpaid Capital (-)	-	-	-
B. Kanuni Yedek Akçeler Legal Reserves	7	4,191	4,197
C. İhtiyari Yedek Akçeler Optional Reserves	6	64,092	64,098
D. Fevkalade Yedek Akçeler Extraordinary Reserves	-	757	757
E. Yeniden Değerleme Fonu Revaluation Fund	-	40,404	40,404
F. Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı Profit/Loss from Previous Years	-	(50)	(50)
VI. Dönem Kârı/Zararı Profit/Loss for the Year	960	10,741	11,701
A. Dönem Kârı Profit for the Year	960	10,741	11,701
B. Dönem Zararı Loss for the Year	-	-	-
Pasif Toplamı Total Liabilities	4,622	614,054	618,676

HAYAT DIŞI SİGORTA BRANŞLARINDA ÇALIŞAN SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE KÂR/ZARAR HESABI (31.12.2004) (Milyar TL)

Teknik Gelirler Technical Incomes	Yangın Fire	Nakliyat Marine	Kaza Accident	Makina Montaj Engineering
A. Devreden Teknik Karşılıklar (1+2+3) Technical Reserves Brought Forward	452,559	98,447	974,791	160,722
1. Devreden Cari Riskler Karşılığı Reserves For Unexpired Risks Brought Forward from Previous Year	165,544	29,196	683,149	92,121
2. Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı Reserves for O/S Losses Brought Forward from Previous Year	287,015	69,252	291,642	68,601
3. Devreden Uzun Süreli İşler Karşılığı Reserves for Long Term Business Brought Forward from Previous Year	-	-	-	-
B. Alınan Primler Premiums Received	1,067,121	268,596	1,998,986	275,452
C. Alınan Komisyonlar Commissions Received	142,790	33,716	83,455	54,620
D. Ödenen Tazminat Reasürörler Payı Reinsurers Share in Losses Paid	246,974	52,404	324,226	83,972
E. Teknik Karşılıklarda Reasürörler Payı (1+2+3) Reinsurers Share in Technical Reserves	260,764	94,375	384,168	168,195
1. Cari Riskler Karşılığı Reserves for Unexpired Risks	116,719	24,520	234,625	89,059
2. Muallak Hasarlar Karşılığı Reserves for O/S Losses	144,046	69,854	149,542	79,136
3. Uzun Süreli İşler Karşılığı Reserves for Long Term Business	-	-	-	-
F. Diğer Gelirler Other Incomes	5,798	5,633	45,404	1,841
I. Teknik Gelirler Toplamı Total Technical Incomes	2,176,007	553,171	3,811,029	744,802
Teknik Giderler Technical Expenditures				
A. Devreden Teknik Karşılıklarda Reasürörler Payı (1+2+3) Reinsurers Share in Technical Reserves Brought Forward	332,300	65,334	290,429	132,564
1. Cari Riskler Karşılığı Reserves for Unexpired Risks	96,914	16,967	180,127	72,956
2. Muallak Hasarlar Karşılığı Reserves for O/S Losses	235,386	48,368	110,302	59,608
3. Uzun Süreli İşler Karşılığı Reserves for Long Term Business	-	-	-	-
B. Reasürörlere Devredilen Primler Premium Ceded to Reinsurers	723,711	125,752	557,450	212,116
C. Ödenen Komisyonlar Commissions Paid	151,353	50,667	299,109	33,834
D. Ödenen Tazminatlar Losses Paid	375,305	90,439	1,293,339	113,127
E. Teknik Karşılıklar (1+2+3+4) Technical Reserves	496,577	148,579	1,306,532	217,579
1. Cari Riskler Karşılığı Reserves for Unexpired Risks	215,125	47,913	885,014	117,403
2. Muallak Hasarlar Karşılığı Reserves for O/S Losses	209,333	100,665	421,519	95,723
3. Uzun Süreli İşler Karşılığı Reserves for Long Term Business	-	-	-	-
4. Deprem Hasar Karşılığı Earthquake Loss Reserve	72,119	-	-	4,453
F. Diğer Giderler Other Expenditures	8,036	3,925	19,526	1,429
II. Teknik Giderler Toplamı Total Technical Expenditures	2,087,282	484,696	3,766,385	710,649
III. Elemanter Dallar Teknik Kar/Zararı Technical Profit / Loss for Non-Life Branches	88,725	68,475	44,644	34,153

CONSOLIDATED PROFIT/LOSS ACCOUNTS OF INSURANCE COMPANIES OPERATING IN NON-LIFE BRANCHES (31.12.2004) (TL Billion)

Tarım Agriculture	Sağlık Health	Hukuksal Koruma Legal Protection	Ferdi Kaza Personal Accident	Kredi Credit	KMA Mali Sorum. Motor Vehicles TPL	Hayat Dışı Toplam Non-Life Total
17,216	247,012	6,529	48,174	883	421,385	2,427,719
4,252	201,903	4,703	40,377	357	266,984	1,488,586
12,964	45,109	1,826	7,796	526	154,402	939,132
-	-	-	-	-	-	-
29,417	682,014	18,934	166,223	2,681	1,052,423	5,561,848
4,138	28,912	2,473	10,421	191	46,086	406,801
9,643	140,142	3,317	6,840	415	101,309	969,241
13,233	71,683	7,685	13,554	2,395	126,420	1,142,471
5,835	60,348	2,047	9,194	1,431	89,717	633,494
7,399	11,335	5,638	4,359	965	36,702	508,977
-	-	-	-	-	-	-
536	3,805	227	1,377	-	4,793	69,414
74,183	1,173,567	39,165	246,589	6,565	1,752,416	10,577,494
14,831	59,433	3,434	12,517	865	80,608	992,315
3,083	50,170	1,689	8,978	349	54,988	486,219
11,748	9,264	1,745	3,539	517	25,620	506,095
-	-	-	-	-	-	-
18,055	169,915	7,385	31,959	2,608	225,229	2,074,180
4,355	66,337	3,204	45,129	26	113,600	767,612
16,931	517,098	3,510	19,099	424	489,658	2,918,931
17,914	305,959	13,400	71,356	2,459	767,665	3,348,021
8,774	262,412	7,509	58,569	1,475	459,227	2,063,421
9,140	43,547	5,891	12,787	984	308,438	1,208,028
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	76,572
881	14,511	13	672	-	9,347	58,340
72,967	1,133,253	30,946	180,731	6,381	1,686,107	10,159,398
1,216	40,314	8,219	65,857	184	66,309	418,096

HAYAT SİGORTA BRANŞINDA ÇALIŞAN SİGORTA ŞİRKETLERİNİN
KONSOLİDE KÂR/ZARAR HESABI (31.12.2004)CONSOLIDATED PROFIT/LOSS ACCOUNTS OF INSURANCE
COMPANIES OPERATING IN LIFE BRANCHES (31.12.2004)

Teknik Gelirler Technical Incomes	(Milyar TL) (TL Billion)
A. Devreden Teknik Karşılıklar (1+2+3) Technical Reserves Brought Forward	2,991,210
1. Matematik Karşılıklar Mathematical Reserves	1,776,578
2. Kâr Payı Karşılığı Reserves for Profit Share	1,191,661
3. Hayat Muallak Hasar Karşılığı Reserves for O/S Losses	22,971
B. Alınan Primler Premiums Received	1,223,945
C. Alınan Komisyonlar Commissions Received	11,658
D. Ödenen Tazminatta Reasürör Payı Reinsurer's Share in Losses Paid	7,442
E. Teknik Karşılıklarda Reasürör Payı (1+2+3) Reinsurer's Share in Technical Reserves	8,576
1. Matematik Karşılıklar Mathematical Reserves	5,325
2. Kâr Payı Karşılığı Reserves for Profit Share	533
3. Hayat Muallak Hasar Karşılığı Reserves for O/S Losses	2,718
F. Diğer Gelirler Other Incomes	769,449
I. Teknik Gelirler Toplamı Total Technical Incomes	5,012,278
Teknik Giderler Technical Expenditures	
A. Devreden Teknik Karşılıklarda Reasürör Payı/(1+2+3) Reinsurer's Share in Technical Reserves Brought Forward	5,859
1. Matematik Karşılıklar Mathematical Reserves	3,671
2. Kâr Payı Karşılığı Reserves for Profit Share	705
3. Hayat Muallak Hasar Karşılığı Reserves for O/S Losses	1,482
B. Reasüröre Devredilen Primler Premiums Ceded to Reinsurers	32,592
C. Ödenen Komisyon Commissions Paid	72,927
D. Ödenen Tazminat Losses Paid	894,942
E. Teknik Karşılıklar (1+2+3) Technical Reserves	3,729,945
1. Matematik Karşılıklar Mathematical Reserves	2,236,399
2. Kâr Payı Karşılığı Reserves for Profit Share	1,437,912
3. Hayat Muallak Hasar Karşılığı Reserves for O/S Losses	55,634
F. Diğer Giderler Other Expenditures	34,326
II. Teknik Giderler Toplamı Total Technical Expenditures	4,770,591
III. Hayat Branşı Teknik Kâr/Zararı Technical Profit/Loss for Life Branch	241,687

BRANŞLARA GÖRE TEKNİK KÂRLAR VE TOPLAM İÇİNDEKİ PAYLARI (Milyar TL)

TECHNICAL PROFIT ACCORDING TO BRANCHES AND PERCENTAGE BREAKDOWN (TL Billion)

Branşlar Branches	2000		2001		2002		2003		2004	
	TL	%	TL	%	TL	%	TL	%	TL	%
Yangın Fire	44,789	21.26	21,164	10.21	59,253	19.63	42,384	22.29	88,725	21.22
Nakliyat Marine	20,133	9.55	30,311	14.63	47,099	15.61	61,869	32.54	68,475	16.38
Kaza Accident	90,920	43.15	84,805	40.93	90,206	29.89	(70,823)	(37.25)	44,644	10.68
Makina Montaj Engineering	14,185	6.73	18,243	8.80	17,958	5.95	22,837	12.01	34,153	8.17
Tarım Agriculture	1,355	0.64	873	0.42	1,839	0.61	2,006	1.06	1,216	0.29
Hukuksal Koruma Legal Protection	934	0.44	1,584	0.76	1,962	0.65	2,764	1.45	8,219	1.97
Sağlık Health	23,007	10.92	26,830	12.95	51,457	17.05	26,913	14.16	40,314	9.64
Ferdi Kaza Personal Accident	15,392	7.30	23,367	11.28	31,992	10.60	43,341	22.80	65,857	15.75
Kredi Credit	4	0.00	21	0.01	16	0.01	49	0.03	184	0.04
KMA Mali Sorumluluk Motor Vehicle TPL	-	-	-	-	-	-	58,779	30.92	66,309	15.86
Toplam Total	210,718	100.00	207,196	100.00	301,783	100.00	190,119	100.00	418,096	100.00

HAYAT DIŞI BRANŞLARIN HASAR ORANLARI (%)

LOSS RATIOS OF NON-LIFE BRANCHES (%)

Branşlar Branches	2000	2001	2002	2003	2004
Yangın Fire	39.60	66.02	41.90	38.30	29.25
Nakliyat Marine	56.59	66.83	50.24	47.33	48.76
Kaza Accident	69.30	73.71	70.74	85.38	79.19
Makina-Montaj Engineering	69.37	206.67	65.94	60.04	56.06
Tarım Agriculture	36.02	47.56	60.10	113.08	52.65
Hukuksal Koruma Legal Protection	0.06	0.08	0.27	0.47	46.97
Sağlık Health	76.26	77.15	74.82	81.06	82.95
Ferdi Kaza Personal Accident	14.10	18.46	17.01	19.80	16.27
Kredi Credit	-	207.22	117.39	25.77	56.38
KMA Mali Sorumluluk Motor Vehicle TPL	-	-	-	71.20	74.83
Toplam Total	62.22	77.95	61.59	66.13	63.92

$$\text{Hasar / Prim Oranı} = \frac{(\text{Ödenen Tazminat} + \text{Muallak Hasar Karşılığı}) - \text{Devreden Muallak Hasar Karşılığı}}{(\text{Alınan Prim} + \text{Devreden Cari Riskler Karşılığı}) - \text{Cari Riskler Karşılığı}}$$

$$\text{Loss Ratio} = \frac{\text{Incurred Losses}}{\text{Earned Premium}} = \frac{(\text{Losses Paid} + \text{Reserve for O/S Losses}) - \text{Reserve for O/S Losses Brought Forward}}{(\text{Premiums} + \text{Reserve for Unexpired Risk Brought Forward}) - \text{Reserve for Unexpired Risk}}$$

HAYAT VE HAYAT DIŞI SİGORTA BRANŞLARINDA ÇALIŞAN SİGORTA ŐRKETLERİNİN KONSOLİDE MALİ KÂR/ZARAR TABLOSU (Milyar TL)

CONSOLIDATED FINANCIAL PROFIT/LOSS ACCOUNTS OF INSURANCE COMPANIES OPERATING IN LIFE AND NON-LIFE BRANCHES (TL Billion)

Gelir Hesapları Income Accounts	Hayat Life	Hayat Dışı Non-Life	Toplam Total
I. Ana Faaliyet Dışı Gelirler (A+B+C+D+E+F+G) Total Incomes	205,561	633,451	839,012
A. Faiz Gelirleri (a+b+c+d+e+f+g) Interest Income	125,242	364,053	489,296
a. Banka Faizleri Interest on Bank Accounts	8,192	35,302	43,494
b. Hazine Bonosu Faizleri Interest on Treasury Bonds	34,179	108,139	142,318
c. Devlet Tahvili Faizleri Interest on Government Bonds	77,569	200,259	277,828
d. Diğer Menkul Değer Faizleri Interest on Other Shares and Bonds	4,129	12,759	16,888
e. Gecikme Faizleri Interest on Late Payment Penalties	18	581	599
f. İkras Faizleri Interest on Loans	113	114	227
g. Diğer Faizler Other Interests	1,042	6,899	7,942
B. Kâr Payı Gelirleri Profit Participation	1,684	83,129	84,813
C. SatıŐ Kârları (a+b+c) Sales Profit	61,416	45,924	107,341
a. Sermaye Piyasası İŐlemleri Kârları Profits on Capital Markets	16,183	25,403	41,586
b. Sabit Değer SatıŐ Kârları Profits on Fixed Asset's Sales	2,538	13,398	15,937
c. Diğer Others	42,695	7,124	49,819
D. Kira Gelirleri Rents	1,482	5,075	6,557
E. Zorunlu Deprem Sigortası Kom. Gelirleri Compulsory Earthquake Insurance Commissions Income	-	18,765	18,765
F. Kambiyo Kârları Foreign Exchange Income	11,249	76,538	87,787
G. Diğer Gelirler Others	4,487	39,967	44,454
Gider Hesapları Expenditure Accounts			
II. Genel Giderler (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) General Expenditures	363,729	760,694	1,124,423
A. Personel Giderleri Personnel Expenditures	146,918	257,755	404,673
B. Genel İdare Giderleri General Administrative Expenditures	111,168	189,809	300,976
C. Faiz Giderleri (a+b) Interest Expenditures	678	5,389	6,068
a. Gecikme faizleri Interest on Late Payment Penalties	-	17	17
b. Diğer Faizler Other Interests	678	5,372	6,050
D. SatıŐ Zararları (a+b+c) Sales Expenditures	3,117	4,509	7,626
a. Sermaye Piyasası İŐlemleri Zararları Loss on Capital Markets	2,185	2,001	4,186
b. Sabit Değer SatıŐ Zararları Loss on Fixed Asset's Sales	799	1,558	2,357
c. Diğer Others	133	950	1,083
E. Vergi ve Diğer Yükümlölükler Taxes and Duties	48,270	89,663	137,933
F. Kambiyo Zararları Foreign Exchange Expenditures	13,489	81,745	95,234
G. Amortisman Giderleri Depreciation Expenditures	15,790	33,224	49,013
H. Karşılık Giderleri Provision Expenditures	7,436	59,984	67,421
I. Zorunlu Deprem Sigortası Kom. Giderleri Compulsory Earthquake Insurance Commission Expenditures	-	11,328	11,328
J. Diğer Giderler Others	16,864	27,289	44,152
Mali Kâr/Zarar Financial Loss/Profit	(158,168)	(127,243)	(285,411)

SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN ÖZKAYNAKLARI (Milyar TL)

INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES' ADJUSTED SHAREHOLDERS' FUND (TL Billion)

	2000		2001		2002		2003		2004	
	TL	%	TL	%	TL	%	TL	%	TL	%
Özkaynaklar ADJ. Shareholders' Funds										
Ödenmiş Sermaye Paid Up Capital	367,579	46.97	561,583	43.07	859,462	46.06	1,223,785	48.95	1,483,886	50.64
Kanuni Yedek Akçe Legal Reserves	26,025	3.33	40,291	3.09	68,242	3.66	96,224	3.85	122,768	4.19
Çeşitli Yedek Akçeler Miscellaneous Reserves Funds	44,648	5.71	58,794	4.51	158,409	8.49	285,111	11.40	369,375	12.60
Deprem Hasar Karşılığı Earthquake Loss Reserve	72,809	9.30	134,726	10.33	214,522	11.50	295,356	11.81	378,259	12.91
Yeniden Değerleme Fonu Revaluation Fund	96,220	12.30	146,765	11.26	226,139	12.12	242,031	9.68	197,845	6.75
Bilanço Kârı Balance Sheet Profit	175,255	22.40	361,689	27.74	339,027	18.17	357,542	14.30	378,362	12.91
Toplam Total	782,536	100.00	1,303,848	100.00	1,865,801	100.00	2,500,049	100.00	2,930,495	100.00

SİGORTA ŞİRKETLERİNİN ALACAKLARI (HAYAT DAHİL) (Milyar TL)

RECEIVABLES OF INSURANCE COMPANIES (INCL. LIFE) (TL Billion)

	2000		2001		2002		2003		2004	
	TL	%	TL	%	TL	%	TL	%	TL	%
Alacaklar Receivables										
Sigortalılar Insureds	180,755	32.40	236,821	31.18	328,188	31.17	359,612	26.16	385,370	21.29
İstihsal Organları Intermediaries	341,410	61.19	451,502	59.45	646,665	61.43	930,926	67.71	1,286,429	71.07
Diğer Others	35,804	6.42	71,124	9.37	77,896	7.40	84,238	6.13	138,209	7.64
Toplam Alacaklar Total Receivables	557,969	100.00	759,448	100.00	1,052,750	100.00	1,374,776	100.00	1,810,008	100.00
Toplam Prim Total Premium	1,790,739		2,504,862		3,718,520		5,088,125		6,785,793	
Toplam Alacaklar/Toplam Prim Total Receivables/Total Premiums	31.16		30.32		28.31		27.02		26.27	

SİGORTA ŞİRKETLERİNİN TOPLAM PRİM–GENEL GİDER–TEKNİK KÂR
–BİLANÇO KÂRI İLİŞKİSİ (Milyar TL)RELATIONS BETWEEN TOTAL PREMIUMS–GENERAL EXPENDITURES
–TECHNICAL PROFIT–BALANCE SHEET PROFIT (TL Billion)

	2000	2001	2002	2003	2004
Genel Giderler General Expenditures	224,526	327,819	458,263	573,319	705,649
Toplam Prim Total Premium	1,790,739	2,504,862	3,718,520	5,088,125	6,785,793
Teknik Kâr Technical Profit	280,606	288,225	443,860	391,964	659,783
Bilanço Kârı Balance Sheet Profit	192,167	334,866	317,531	354,272	378,362
Genel Gider/Toplam Prim (%) General Expenditures/Total Premium	12.54	13.09	12.32	11.27	10.40
Teknik Kâr/Bilanço Kârı (%) Technical Profit/Balance Sheet Profit	146.02	86.07	139.78	110.64	174.38
Teknik Kâr/Toplam Prim (%) Technical Profit/Total Premium	15.67	11.51	11.94	7.70	9.72

ŞİRKETLERE VE BRANŞLARA GÖRE PRİM GELİRLERİ (Milyar TL)

Şirket Adı Name of Company	Yangın Fire	Nakliyat Marine	Kaza Accident	Makina Montaj Engineering	Tarım Agriculture
Acıbadem Sağlık ve Hayat	-	-	-	-	-
AIG	10,627	10,098	14,617	2,497	-
Aksigorta	88,264	24,021	187,930	16,193	2,963
Ak Emeklilik	-	-	-	-	-
American Life	-	-	-	-	-
Anadolu	160,980	48,531	248,548	35,595	230
Anadolu Hayat ve Emeklilik	-	-	-	-	-
Ankara	14,082	2,474	51,985	2,889	5
Ankara Emeklilik	-	-	-	-	-
Aviva	34,339	6,040	49,018	7,536	-
Aviva Hayat ve Emeklilik	-	-	-	-	-
Axa Oyak	131,649	25,901	325,487	18,141	207
Axa Oyak Hayat	-	-	-	-	-
Başak	66,935	17,535	159,309	17,137	11,420
Başak Emeklilik	-	-	-	-	-
Batı	7,190	1,123	15,198	1,299	-
Birlik	9,932	589	21,679	1,761	-
Birlik Hayat	-	-	-	-	-
Demir	-	-	4	6	-
Demir Hayat	-	-	-	-	-
Doğan Emeklilik	-	-	-	-	-
Emek Hayat	-	-	-	-	-
Finans	21,082	4,420	59,463	5,224	-
Garanti	46,125	17,484	52,972	28,067	-
Garanti Emeklilik	-	-	-	-	-
Genel Yaşam	-	-	-	-	-
Generali	17,083	2,476	20,282	5,695	-
Global Hayat	-	-	-	-	-
Güneş	85,185	15,870	129,917	28,623	1,552
Güven	12,094	3,550	36,374	2,633	8,252
Güven Hayat	-	-	-	-	-
Hür	1,106	142	4,904	55	-
Işık	13,648	1,602	22,148	2,418	-
İhlas	3,693	765	18,009	1,207	5
Inter	-	-	-	-	-
İsviçre	52,975	19,371	148,652	7,385	2,014
İsviçre Hayat	-	-	-	-	-
Koç Allianz	117,861	30,259	150,872	31,154	1,428
Koç Allianz Hayat ve Emeklilik	-	-	-	-	-
Magdeburger	-	-	-	-	-
Merkez	-	-	-	-	-
Ray	25,123	9,888	77,399	11,547	-
Rumeli	-	-	-	-	-
Rumeli Hayat	-	-	-	-	-
Şeker	20,506	1,337	27,729	11,889	1,329
TEB	16,646	4,613	13,606	3,466	-
Ticaret	1,761	194	2,917	170	11
Toprak	304	81	1,727	104	-
T.Genel	43,153	8,766	41,877	16,008	-
Türk Nippon	44	23	(95)	75	-
Vakıf Emeklilik	-	-	-	-	-
Yapı Kredi	64,734	11,443	116,458	16,679	1
Yapı Kredi Emeklilik	-	-	-	-	-
Toplam / Total	1,067,121	268,596	1,998,986	275,452	29,417
Destek Reasürans	-	-	-	-	-
Halk Reasürans	-	-	7	3	-
Milli Reasürans	181,315	27,913	176,817	39,151	1,168
Toplam / Total	181,315	27,913	176,824	39,154	1,168
Genel Toplam / General Total	1,248,436	296,509	2,175,810	314,607	30,585

PREMIUM INCOME BY COMPANY AND BY BRANCH (TL Billion)

Sağlık Health	Hukusal Koruma Legal Protection	Ferdi Kaza Personal Accident	Kredi Credit	KMA Mali Sorum. Motor Vehicles TPL	Hayat Dışı Toplam Non-Life Total	Hayat Life	Genel Toplam General Total
38,178	-	410	-	-	38,588	12,987	51,575
-	7,554	25,046	-	1,874	72,313	-	72,313
21,054	737	7,046	-	63,696	411,904	4,648	416,552
-	-	431	-	-	431	41,630	42,061
6,242	-	6,469	-	-	12,711	41,705	54,416
91,041	2,687	19,116	-	89,701	696,429	-	696,429
29,044	-	272	-	-	29,316	381,242	410,558
510	116	3,515	-	41,871	117,447	-	117,447
-	-	96	-	-	96	17,397	17,493
-	-	915	-	19,800	117,648	-	117,648
1,601	-	-	-	-	1,601	175,707	177,308
18,328	2,551	11,378	-	132,550	666,192	-	666,192
47,473	-	5,685	-	-	53,158	53,676	106,834
47,279	1,645	9,077	-	62,061	392,398	-	392,398
-	-	608	-	-	608	80,591	81,199
2,509	-	891	-	17,757	45,967	84	46,051
460	-	1,713	-	14,139	50,273	-	50,273
-	-	1	-	-	1	10,671	10,672
-	-	-	-	4	14	-	14
15,516	-	370	-	-	15,886	9,808	25,694
527	-	300	-	-	827	18,364	19,191
-	-	-	-	-	-	908	908
-	333	3,220	-	25,680	119,422	-	119,422
3,438	128	8,775	2,681	11,383	171,052	-	171,052
-	-	-	-	-	-	34,474	34,474
9,707	-	23	-	-	9,730	31,105	40,835
80	-	1,153	-	11,903	58,672	19	58,691
326	-	16	-	-	342	1,786	2,128
10,652	1,224	8,128	-	92,023	373,174	2,033	375,207
3,465	-	1,661	-	44,215	112,244	-	112,244
-	-	41	-	-	41	7,789	7,830
-	-	232	-	20,189	26,628	-	26,628
1,363	9	1,259	-	14,039	56,486	-	56,486
584	-	767	-	21,309	46,339	-	46,339
-	-	-	-	-	-	-	-
-	503	8,118	-	136,996	376,014	-	376,014
34,106	-	553	-	-	34,659	18,196	52,855
54,810	135	17,517	-	52,401	456,437	-	456,437
96,509	-	2,161	-	-	98,670	86,569	185,239
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	793	3,451	-	40,647	168,848	-	168,848
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	17	-	-	17	1,211	1,228
100	-	3,479	-	23,513	89,882	824	90,706
-	-	1,113	-	3,803	43,247	-	43,247
41	-	186	-	1,557	6,837	-	6,837
-	-	173	-	3,072	5,461	-	5,461
2,396	-	2,997	-	61,557	176,754	-	176,754
28	-	5	-	1,242	1,322	-	1,322
-9	-	379	-	-	370	70,201	70,571
144,656	519	7,135	-	43,442	405,067	-	405,067
-	-	325	-	-	325	120,320	120,645
682,014	18,934	166,223	2,681	1,052,423	5,561,848	1,223,945	6,785,793
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	10	-	10
66,078	168	4,841	-	71,339	568,790	7,174	575,964
66,078	168	4,841	-	71,339	568,801	7,174	575,974
748,092	19,102	171,064	2,681	1,123,762	6,130,649	1,231,119	7,361,768

TÜRKİYE'DE UYGULANAN SİGORTA TÜRLERİ**1. Mal Sigortaları**

- A. Yangın Sigortaları
 - A.1. Yangın Sigortası
 - A.2. Yangına Bağlı Kâr Kaybı Sigortası
 - A.3. Zorunlu Deprem Sigortası
- B. Kaza Sigortaları
 - B.1. Kara Taşıtları Kasko Sigortası
 - B.2. Hırsızlık Sigortası
 - B.3. Cam Kırılmasına Karşı Sigorta
- C. Nakliyat Sigortaları
 - C.1. Tekne Sigortası
 - C.2. Kıymet Nakliyat Sigortası
 - C.3. Emtia Nakliyat Sigortası
- D. Makina-Montaj Sigortaları
 - D.1. Makina Kırılması Sigortası
 - D.2. Montaj Sigortası
 - D.3. İnşaat Sigortası
 - D.4. Elektronik Cihaz Sigortası
- E. Tarım Sigortaları
 - E.1. Tarım Ürünleri Dolu Sigortası
 - E.2. Hayvan Hayat Sigortası
 - E.3. Kümes Hayvanlarının Hayat Sigortası
 - E.4. Sera Sigortası
- F. Kredi Sigortaları
 - F.1. Kredi Sigortası
 - F.2. İhracat Kredi Sigortası

2. Can Sigortaları

- A. Hayat Sigortaları
 - A.1. Senelik Vefat Sigortası
 - A.2. Tasarruflu Hayat Sigortası
- B. Ferdi Kaza Sigortası
- C. Hastalık Sigortası
- D. Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası

3. Sorumluluk Sigortaları

- A. Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası
- B. Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası
- C. Motorlu Kara Taşıt Araçları İhtiyari Mali Sorumluluk Sigortası
- D. Asansör Kazalarında Üçüncü Kişilere Karşı Sorumluluk Sigortası
- E. İşveren Sorumluluk Sigortası
- F. Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Mesuliyet Sigortası
- G. Tehlikeli Maddeler ve Tüpgaz Sorumluluk Sigortaları
 - G.1. Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk Sigortası
 - G.2. Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası
- H. Hukuksal Koruma Sigortası
- I. Özel Güvenlik Mali Sorumluluk Sigortası
- J. Zorunlu Sertifika Mali Sorumluluk Sigortası

TYPES OF INSURANCE AVAILABLE IN TURKEY**1. Property insurance**

- A. Fire insurance
 - A.1. Fire insurance
 - A.2. Loss of profit due to fire insurance
 - A.3. Compulsory earthquake insurance
- B. Accident insurance
 - B.1. Motor vehicle physical damage insurance
 - B.2. Theft insurance
 - B.3. Plate glass insurance
- C. Marine insurance
 - C.1. Hull insurance
 - C.2. Specie insurance
 - C.3. Cargo insurance
- D. Engineering insurance
 - D.1. Machinery breakdown insurance
 - D.2. Erection all-risk insurance
 - D.3. Construction all-risk insurance
 - D.4. Electronic equipment insurance
- E. Agricultural insurance
 - E.1. Crop & hail insurance
 - E.2. Livestock insurance
 - E.3. Poultry insurance
 - E.4. Greenhouse insurance
- F. Credit insurance
 - F.1. Credit insurance
 - F.2. Export credit insurance

2. Life insurance

- A. Life insurance
 - A.1. Term insurance
 - A.2. Saving life insurance
- B. Personal accident insurance
- C. Health insurance
- D. Compulsory highway passenger transportation personal accident insurance

3. Liability insurance

- A. Motor vehicle compulsory third-party liability insurance
- B. Compulsory third-party liability insurance for highway passenger transportation
- C. Motor vehicle facultative third-party liability insurance
- D. Elevator accident third part liability insurance
- E. Employer third-party liability insurance
- F. General third-party liability insurance
- G. Compulsory third-party liability insurance hazardous materials and LPG
 - G.1. Compulsory third-party liability insurance for hazardous materials
 - G.2. Compulsory third-party liability insurance for LPG
- H. Legal protection insurance
- I. Private security third-party liability insurance
- J. Compulsory certificate third-party liability insurance

Türkiye'de sigortacılık faaliyetleri ve hizmetleri, 1870'lerden itibaren ve daha çok yabancı sigorta şirketleri tarafından başlatılmıştır. Daha sonra sigorta şirketleri, aralarında "meslek kuruluşu" şeklinde örgütlenme ihtiyacını duymuşlar ve 12.07.1900 tarihinde Beyoğlu TEÜTONIA salonunda 44 yabancı şirket tarafından "İstanbul'da Faaliyette Bulunan Yangın Sigorta Şirketleri Sendikası" adıyla ilk meslek kuruluşu oluşturulmuştur. 13.12.1914 tarihinde "Ecnebi Anonim ve Sermayesi Eshama Munkasem Şirketler ile Ecnebi Sigorta Şirketleri Hakkındaki Kanun-u Muvakkat" kabul edilmiştir. Bu sendika daha sonra 1916 yılında "Türkiye'de Çalışan Sigorta Şirketleri Cemiyeti"ne dönüştürülmüştür. Bu cemiyetin, o tarihlerde tamamı yabancı olan 81 üyesi bulunmaktaydı.

1923 yılında Türkiye Cumhuriyeti'nin kurulmasından sonra, 11 Mart 1924 tarihinde bu cemiyet kaldırılarak, yerine "Sigortacılar Kulübü" kurulmuştur. Daha sonra bu Kulüp yerini 1925 yılında kurulan "Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi"ne bırakmıştır. Bu ibare ilk kez 21 Aralık 1926 tarihli Ticaret Bakanlığı yazısında görülmüştür. 1149 Sayılı "Sigorta Şirketlerinin Teftiş Murakabesi Hakkında Kanun" 31.07.1927 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 1149 sayılı Kanun'un bazı maddelerinin değiştirilmesine ve bazı maddelerin ilave edilmesine ilişkin 3392 sayılı kanun kabul edilerek 28.05.1938 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

1950 yılında Ankara'da toplanan "Sigorta Şurası"nda sigorta şirketlerinin denetlenmesi konusunda yeni bir yasa taslağı hazırlanmış ve sigortacılık meslek kuruluşu konusu gündeme gelmiştir. Yasa taslağı "Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi"ne görüş almak üzere gönderilmiştir. "Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi" üyeleri arasında bu taslakla ilgili anlaşmazlıklar çıkmış ve Genel, Güven, Halk, Ankara, ve İnan Sigorta üyelikten istifaya etmişlerdir. Temmuz 1952'de üyelikten ayrılan bu şirketlere Anadolu Sigorta ve Destek Reasürans şirketlerinin katılımıyla "Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği" adıyla tüzel kişiliğe haiz bir meslek birliği kurmuşlardır. 16.07.1952 tarihinde Bakanlar Kurulu tarafından "Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği" ana sözleşmesi tasdik edilmiştir. 1952-1954 yılları arasında bir tarihte "Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi" adı "Türkiye Sigortacılar Cemiyeti" olarak değiştirilmiştir. Ocak 1954'de "Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği" kapanmış ve "Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği" nizamnamesi yayınlanmıştır. 22.01.1954 tarihinde Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği ile Türkiye Sigortacılar Cemiyetinin birleşmesi ile oluşturulan "Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği"nin ilk umum toplantısı yapılmıştır. 21.12.1959 tarihinde "Sigorta Şirketlerinin Murakabesi Hakkında 7397 Sayılı Kanun" kabul edilmiş ve 30.12.1959 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

10.06.1976 tarihinde Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği Ana Tüzüğü yürürlüğe girmiştir. 11.06.1987 tarihinde 7397 sayılı kanunun bazı maddelerini değiştiren ve kanuna bazı maddeler ekleyen 3379 sayılı "Sigorta Murakabe Kanunu" yürürlüğe girmiştir. Bu kanunla, Birliğe "kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu" hüviyeti verilmiştir. Bu kanunla yapılan bir başka değişiklikle de, Birliğin organ seçimlerinin yargı gözetimi altında, yani hakim nezaretinde yapılması esası getirilmiştir. 30.01.1989 tarihinde "Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin Çalışma Usulleri Hakkında Yönetmelik" yürürlüğe girmiştir.

Türkiye'de faaliyette bulunan yerli ve yabancı tüm sigorta ve reasürans şirketleri ile yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubeleri Hazine Müsteşarlığı'ndan ruhsat aldıktan sonra üç ay içinde Birliğe üye olmaları zorunlu olup; 2004 sonu itibarı ile 53'ü sigorta şirketi ve 3'ü de reasürans şirketi olmak üzere, toplam 56 üyesi bulunmaktadır. Birlik merkezi İstanbul'da olup, gerekli görülen yerlerde temsilcilik açabilme yetkisine sahiptir.

Kanunda belirtildiği üzere Birliğin esas amaçları şunlardır;

- Sigortacılık mesleğinin gelişmesini sağlamak,
- Şirketler arasında dayanışma sağlamak,
- Haksız rekabeti önlemek üzere gerekli kararları almak ve uygulamaktır.

Insurance-related activities and services got started in Turkey in the 1870s and were largely initiated by foreign companies, mostly of European origin. The need for a professional organization of insurers eventually made itself felt. On 12 July 1900, representatives of forty-four foreign insurance companies gathered at the Teutonia building in Pera and formed the first professional organization, which they called "Union of Fire Insurance Companies Operating in Constantinople". A law governing companies in which there was a foreign capital interest in general and which specifically mentioned foreign insurance companies was enacted on 13 December 1914. The union's name was subsequently changed in 1916 to "Association of Insurance Companies Operating in Turkey". By that time the association's membership numbered 81, all of which were foreign firms.

After the establishment of the Republic of Turkey in 1923, the association was disbanded on 11 March 1924 and replaced with what was known as the "Insurers' Club". The club in turn was replaced by the "Central Office of Insurers", founded in 1925. That name appears for the first time in a trade ministry letter dated 21 December 1926. Statute 1149, a law concerning the inspection and auditing of insurance companies, went into effect on 31 July 1927. Another law that amended some of the articles of Statute 1149 and added some new ones to it went into effect on 28 May 1938.

In 1950, the first "Insurance Council" was convened in Ankara and its first order business was to draft a new law for the oversight of insurance companies. Also on the agenda was the formation of a professional organization for insurers. The draft was sent to the Central Office of Insurers for its consideration and opinions. Disputes over the draft arose among members and the firms of Genel, Güven, Halk, Ankara, and İnan withdrew from the organization. In July 1952, those five companies, joined by Anadolu Sigorta and Destek Reasürans, formed the Association of Insurance Companies of Turkey as a new professional organization. The association's charter was certified by the Council of Ministers on July 16th. The Central Office of Insurers operated under the name "Association of Insurers of Turkey" in 1952-1954. In January of the latter year, the Association of Insurance Companies of Turkey was disbanded and its members joined with those of the Association of Insurers of Turkey to form the Association of Insurance and Reinsurance Companies of Turkey, whose governing regulations were published on 22 January 1954. The new association's first general meeting was also held. Statute 7397, a law concerning the oversight of insurance companies went into effect on 30 December 1959.

The articles of incorporation of the Association of Insurance and Reinsurance Companies of Turkey went into effect on 10 June 1976. The Insurance Control Law (Statute 3379), which amended some articles of Statute 7397 and added some new ones to it, went into effect on 11 June 1987. Under this new law, the association acquired the status of a quasi-governmental organization. Another innovation introduced by the law was the requirement that all elections to the association's governing bodies be carried out under court supervision. The regulations governing the working principles and procedures of the Association of Insurance and Reinsurance Companies of Turkey were published on 30 January 1989.

All insurance and reinsurance companies, domestic and foreign, operating in Turkey and the Turkish branches of foreign companies are required to become members of the association within three months of the date on which they receive their operating license from the Treasury. As of year-end 2004, the association had 56 members, of which three were reinsurers and 53 were insurers. The association's headquarters are located in İstanbul. The association may open representative offices in places where it considers them to be necessary.

As spelled out in the law, the basic objectives of the association are to:

- Contribute to the development of the insurance profession
- Foster solidarity among companies
- Take measures to prevent unfair competition.

YÖNETİM KURULU VE DİĞER ORGANLAR	24.04.2003 – 21.04.2005	THE BOARD AND OTHER BODIES
BİRLİK BAŞKANI		PRESIDENT OF THE ASSOCIATION
	Cahit NOMER	
YÖNETİM KURULU		THE BOARD
Başkan	Cahit NOMER	President
Başkan Yardımcısı	Çetin ALANYA	Vice President
Başkan Yardımcısı	Okan BALCI	Vice President
Üye	Hulusi TAŞKIRAN	Member
Üye	Kemal OLGAÇ	Member
Üye	Erhan TUNÇAY	Member
	18.11 2004 tarihine kadar Until 18.11.2004	Member
Üye	Mahir BAYYURDOĞLU	Member
Üye	Mustafa SU	Member
Üye	Tevfik CANSIZ	Member
Üye	Fahri ALTINGÖZ	Member
	14.03 2005 tarihine kadar Until 14.03.2005	Member
Üye	Vahdet TULUN	Member
	18.11.2004 – 07.02.2005 arası Between 18.11.2004 – 07.02.2005	Member
Üye	Cengiz DİREN	Member
	07.02.2005 tarihinden itibaren From 07.02.2005	Member
Üye	Murat BALCI	Member
	14.03.2005 tarihinden itibaren From 14.03.2005	Member
DENETİM KURULU		BOARD OF AUDITORS
Üye	Murat GÜVENEL	Member
Üye	Mustafa AKAN	Member
Üye	Ramazan ÜLGER	Member
DİSİPLİN KURULU		BOARD OF DISCIPLINE
Üye	Ayhan APAK	Member
Üye	Nihat TAVŞANLI	Member
Üye	Ali YÜCEKÖK	Member
GENEL SEKRETER		SECRETARY GENERAL
	Erhan TUNÇAY	
	22.11.2004 tarihinden itibaren From 22.11.2004	
GENEL SEKRETER		SECRETARY GENERAL
	Bilgi KONGAR	
	01.04 2004 tarihine kadar Until 01.04.2004	
YÖNETİM KURULU MÜŞAVİRİ		BOARD CONSULTANT
	Zihni METEZADE	
	01.04.2004 tarihinden itibaren From 01.04.2004	
Genel Sekreter Yardımcısı	Okan UTKUERİ	Deputy Secretary General
	01.03.2004 tarihinden itibaren From 01.03.2004	
Genel Sekreter Yardımcısı	Suna OKSAY	Deputy Secretary General
	01.12.2004 tarihinden itibaren From 01.12.2004	










YÖNETİM KURULU VE DİĞER ORGANLAR		22.04.2005	THE BOARD AND OTHER BODIES
BİRLİK BAŞKANI		PRESIDENT OF THE ASSOCIATION	
		Hulusi TAŞKIRAN	
YÖNETİM KURULU		THE BOARD	
Başkan	Hulusi TAŞKIRAN	President	
Başkan Yardımcısı	Mahir BAYYURDOĞLU	Vice President	
Başkan Yardımcısı	M.Kemal OLGAÇ	Vice President	
Üye	Ertan FIRAT	Member	
Üye	Mustafa SU	Member	
Üye	Recep KOÇAK	Member	
Üye	Hasan GÜLLER	Member	
Üye	İ.Ragıp YERGİN	Member	
Üye	Murat BALCI	Member	
Üye	Serdar ÇITAK	Member	
DENETİM KURULU		BOARD OF AUDITORS	
Üye	Murat GÜVENEL	Member	
Üye	Mustafa AKAN	Member	
Üye	Tevfik CANSIZ	Member	
DİSİPLİN KURULU		BOARD OF DISCIPLINE	
Üye	Ali YÜCEKÖK	Member	
Üye	Cengiz DİREN	Member	
Üye	Gökhan ERÜN	Member	
GENEL SEKRETERLİK		GENERAL SECRETARIAT	
Genel Sekreter	Erhan TUNÇAY	Secretary General	
Yönetim Kurulu Müşaviri	Zihni METEZADE	Board Consultant	
Genel Sekreter Yardımcısı	Okan UTKUERİ	Deputy Secretary General	
Genel Sekreter Yardımcısı	Suna OKSAY	Deputy Secretary General	

	Şirket Adı Company Name	Adres Address	Telefon-Faks No. Internet Adresleri Telephone-Fax No. Web Sites
	ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA A.Ş.	Saniye Ermutlu Sok. Çolakoğlu Plaza No.12 Kozyatağı/İstanbul	Tel: (+90 216) 571 55 55 Faks: (+90 216) 571 55 56 www.acibademsigorta.com.tr
	AIG SİGORTA A.Ş.	Emirhan Cad. Atakule K.6-7 A Blok Dikilitaş/ İstanbul	Tel: (+90 212) 236 49 49 Faks: (+90 212) 236 49 50 www.aig.com
	AKSİGORTA A.Ş.	Meclis-i Mebusan Cad. 147 34427 Fındıklı/İstanbul	Tel: (+90 212) 251 94 00/15 Faks: (+90 212) 243 08 61 www.aksigorta.com.tr
	AK EMEKLİLİK A.Ş.	İnönü Cad. No. 80 Gümüşsuyu Taksim/İstanbul	Tel: (+90 212) 393 33 00 Faks: (+90 212) 393 34 99 www.akemeklilik.com.tr
	AMERICAN LIFE HAYAT SİGORTA A.Ş.	Eski Büyükdere Cad. Park Plaza No.22 Kat.2 Maslak/İstanbul	Tel: (+90 212) 345 02 20 Faks: (+90 212) 345 02 12 www.alico-measa.com
	ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	Büyükdere Cad. İş Kuleleri Kule 2, Kat. 21-26 34330 4.Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 350 03 50 Faks: (+90 212) 350 03 55 www.anadolusigorta.com.tr
	ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	Büyükdere Cad. İş Kuleleri Kule 2, Kat.17-18-19-20 34330 4.Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 317 70 70 Faks: (+90 212) 317 70 77 www.anadoluhayat.com.tr
	ANKARA ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	Abide-i Hürriyet Cad. No. 285 Bolkan Center A-Blok Kat. 2-3-4 34381 Şişli/İstanbul	Tel: (+90 212) 224 01 01 Faks: (+90 212) 291 88 03 www.ankarasigorta.com.tr
	ANKARA EMEKLİLİK A.Ş.	Abide-i Hürriyet Cad. No. 285 Bolkan Center A-Blok Kat. 3-4 34381 Şişli/İstanbul	Tel: (+90 212) 233 06 06 Faks: (+90 212) 291 06 22 www.ankaraemeklilik.com.tr
	AVIVA SİGORTA A.Ş.	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.172 Küçükçamlıca 32662 Üsküdar/İstanbul	Tel: (+90 216) 326 94 40 Faks: (+90 216) 325 86 40 www.avivasigorta.com.tr
	AVIVA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.	Kısıklı Cad.No. 47 34662 Altunizade/İstanbul	Tel: (+90 216) 651 32 60 Faks: (+90 216) 651 32 66 www.aviva.com.tr
	AXA OYAK SİGORTA A.Ş.	Meclis-i Mebusan Cad. No.81 34433 Salıpazarı/İstanbul	Tel: (+90 212) 334 24 24 Faks: (+90 212) 252 15 15 www.axaoyaksigorta.com.tr

	Şirket Adı Company Name	Adres Address	Telefon-Faks No. Internet Adresleri Telephone-Fax No. Web Sites
	AXA OYAK HAYAT SİGORTA A.Ş.	Meclis-i Mebusan Cad. No.81 34433 Salıpaazarı/İstanbul	Tel: (+90 212) 334 24 24 Faks: (+90 212) 252 15 15 www.axaoyak.com.tr
	BAŞAK SİGORTA A.Ş.	Halaskargazi Cad. No. 15 34373 Harbiye/İstanbul	Tel: (+90 212) 231 60 00/40 Faks: (+90 212) 230 76 04-05 www.basak.com.tr
	BAŞAK EMEKLİLİK A.Ş.	Halaskargazi Cad. No. 33 34373 Harbiye/İstanbul	Tel: (+90 212) 368 22 00 Faks: (+90 212) 232 10 30 www.basakemeklilik.com.tr
	BATI SİGORTA A.Ş.	Voyvoda (Bankalar) Cad. 34420 No.14 Ünyon Han Karaköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 251 02 80/5 Faks: (+90 212) 249 30 12 www.batisigorta.com.tr
	BİRLİK SİGORTA A.Ş.	Ankara Cad. No. 1 Hocapaşahamamı Sok. 34430 Sirkeci/İstanbul	Tel : (+90 212) 513 84 86 Faks: (+90 212) 522 96 68-70 www.birliksigorta.com
	BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	Ankara Cad.126/B 34430 Sirkeci/İstanbul	Tel: (+90 212) 513 84 86 Faks: (+90 212) 522 99 57 www.birlikhayatsigorta.com
	DEMİR SİGORTA A.Ş.	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi 122/B 34662 Esentepe/İstanbul	Tel: (+90 212) 288 68 44 Faks: (+90 212) 274 22 98 www.demirsigorta.com
	DEMİR HAYAT SİGORTA A.Ş.	Büyükdere Cad. 122/B 34492 Esentepe/İstanbul	Tel: (+90 212) 288 68 51 Faks: (+90 212) 274 65 85 www.demirhayat.com.tr
	DOĞAN EMEKLİLİK A.Ş.	Tekfen Tower Eski Büyükdere Cad. No. 209 34394 4. Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 319 32 00 Faks: (+90 212) 357 00 90 www.doganhayat.com.tr
	EMEK HAYAT SİGORTA A.Ş.	Büyükdere No. 163 Esentepe/İstanbul	Tel: (+90 212) 336 17 17 Faks: (+90 212) 337 09 53
	FİNANS SİGORTA A.Ş.	Rüzgarlı Bahçe Cumhuriyet Cad. No. 10 Acarlar İş Merkezi C Blok Kavacık-Beykoz/İstanbul	Tel: (+90 216) 522 38 00 Faks: (+90 216) 522 38 43 www.fibasigorta.com.tr
	GARANTİ SİGORTA A.Ş.	Mete Cad. Park Han No. 40 34437 Taksim/İstanbul	Tel: (+90 212) 393 10 00 Faks: (+90 212) 249 01 04 www.garantisigorta.com.tr

	Şirket Adı Company Name	Adres Address	Telefon-Faks No. Internet Adresleri Telephone-Fax No. Web Sites
	GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.	Mete Cad. No. 38 34437 Taksim/İstanbul	Tel: (+90 212) 334 70 00 Faks: (+90 212) 292 37 00 www.garantiemeklilik.com.tr
	GENEL YAŞAM SİGORTA A.Ş.	Meclisi Mebusan Cad. No. 89 Dursun Han K.4 34433 Salıpazarı/İstanbul	Tel: (+90 212) 334 62 00 Faks: (+90 212) 334 62 60 www.genelyasam.com.tr
	GENERALİ SİGORTA A.Ş.	Bankalar Cad. Generali Han 31/33 K. 5 34420 Karaköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 251 27 88 Faks: (+90 212) 252 18 38 www.generalicom.tr
	GLOBAL HAYAT SİGORTA A.Ş.	Rıhtım Cad.No. 57 34425 Karaköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 243 50 50 Faks: (+90 212) 243 50 51-52 www.globalhayat.com.tr
	GÜNEŞ SİGORTA A.Ş.	Büyükdere Cad.Güneş Plaza No.110 34394 Esentepe/İstanbul	Tel: (+90 212) 355 65 65 Faks: (+90 212) 355 64 64 www.gunessigorta.com.tr
	GÜVEN SİGORTA T.A.Ş.	Bankalar Cad. No. 81 34420 Karaköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 254 79 00/14 Faks: (+90 212) 255 58 88 www.guvenigorta.com.tr
	GÜVEN HAYAT SİGORTA A.Ş.	Bankalar Cad. No. 81 34420 Karaköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 254 79 00/14 Faks: (+90 212) 237 44 84 www.guvenhayat.com.tr
	HÜR SİGORTA A.Ş.	Büyükdere Cad.Hür Han No.15/A 34381 Şişli/İstanbul	Tel: (+90 212) 232 20 10/8 Faks: (+90 212) 246 36 73 www.hursigorta.com.tr
	INTER SİGORTA A.Ş.	19 Mayıs Cad. Dr.Hüsni İsmet Öztürk Sok. Şahin Apt. No. 8 D. 4 Şişli/İstanbul	Tel: (+90 212) 234 00 86-87 Faks: (+90 212) 225 00 64 www.intersigorta.com
	IŞIK SİGORTA A.Ş.	Fevzi Çakmak Cad. Doğan Sok. No. 8 Maltepe/İstanbul	Tel: (+90 216) 427 47 57 Faks: (+90 216) 427 47 74 www.isiksigorta.com
	İHLAS SİGORTA A.Ş.	29 Ekim Cad.No. 23/5 İhlas Holding Binası 34530 Yenibosna/İstanbul	Tel: (+90 212) 454 10 00/30 Faks: (+90 212) 454 11 98 www.ihlassigorta.com.tr
	İSVİÇRE SİGORTA A.Ş.	Bağlarbaşı Kısıklı Cad. No. 30 34662 Altunizade/İstanbul	Tel: (+90 216) 474 20 00 Faks: (+90 216) 474 13 87 www.isvicre-sigorta.com.tr

Şirket Adı Company Name	Adres Address	Telefon-Faks No. Internet Adresleri Telephone-Fax No. Web Sites
 İSVİÇRE HAYAT	İSVİÇRE HAYAT SİGORTA A.Ş. Koşuyolu Tophanelioğlu Cad. İsmail Zühtü Paşa Konağı No. 11 Altunizade/İstanbul	Tel: (+90 216) 544 00 00 Faks: (+90 216) 544 00 10 www.isvirehayat.com.tr
 Koç Allianz	KOÇ ALLIANZ SİGORTA A.Ş. Bağlarbaşı Kısıklı Cad. No. 11 34662 Altunizade/İstanbul	Tel: (+90 216) 556 66 66 Faks: (+90 216) 556 67 77 www.kocallianz.com.tr
 Koç Allianz	KOÇ ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. Bağlarbaşı Kısıklı Cad. No. 11 Altunizade 34662 Üsküdar/İstanbul	Tel: (+90 216) 556 66 66 Faks: (+90 216) 556 67 77 www.kocallianzhayat.com.tr
 Magdeburger Sigorta	MAGDEBURGER SİGORTA A.Ş. Bağlarbaşı Kısıklı Cad. No. 11 Altunizade 34662 Altunizade/İstanbul	Tel: (+90 216) 556 72 48-49 Faks: (+90 216) 474 21 50
 MERKEZ SİGORTA	MERKEZ SİGORTA A.Ş. Cevizli Tugay Yolu No. 6 34846 Kartal/İstanbul	Tel: (+90 216) 441 18 00 Faks: (+90 216) 441 18 02 www.merkezsigorta.com
 RAY SİGORTA	RAY SİGORTA A.Ş. Kefeliköy Caddesi No. 35 Tarabya 34457 Sarıyer/İstanbul	Tel: (+90 212) 363 25 00 Faks: (+90 212) 299 48 49 www.raysigorta.com
 R	RUMELİ SİGORTA A.Ş. Büyükdere Cad. 40/A Rumeli Han K. 6 Mecidiyeköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 275 00 92 Faks: (+90 212) 275 31 11
 R	RUMELİ HAYAT SİGORTA A.Ş. Büyükdere Cad. 40/A Rumeli Han K. 6 Mecidiyeköy/İstanbul	Tel: (+90 212) 273 04 04 (+90 212) 273 03 54-64 Faks: (+90 212) 273 01 61
 ŞEKER SİGORTA	ŞEKER SİGORTA A.Ş. Meclis-i Mebusan Cad. Şeker Sigorta Han No. 87 34433 Fındıklı/ İstanbul	Tel: (+90 212) 251 40 70/4 (+90 212) 251 40 35/5 Faks: (+90 212) 249 10 46 www.sekersigorta.com.tr
 TEB SİGORTA	TEB SİGORTA A.Ş. Meclis-i Mebusan Cad. 127 34427 Fındıklı/İstanbul	Tel: (+90 212) 292 25 60 Faks: (+90 212) 292 25 71-72 www.tebsigorta.com.tr
 TİCARET SİGORTA	TİCARET SİGORTA A.Ş. Teşvikiye Cad. No. 119 34200 Nişantaşı/İstanbul	Tel: (+90 212) 231 06 56/3 Faks: (+90 212) 296 66 63 www.ticaretisigorta.com.tr

	Şirket Adı Company Name	Adres Address	Telefon-Faks No. Internet Adresleri Telephone-Fax No. Web Sites
	T.GENEL SİGORTA A.Ş.	Meclis-i Mebusan Cad. No. 91 34433 Salıpazarı/İstanbul	Tel: (+90 212) 334 90 00 Faks: (+90 212) 334 90 19 www.genelsigorta.com
	T.NİPPON SİGORTA A.Ş.	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.16 34662 Altunizade/İstanbul	Tel: (+90 216) 554 11 00 Faks: (+90 216) 554 11 11 www.turknippon.com.tr
	TOPRAK SİGORTA A.Ş.	Yıldız Posta Cad.No.17 34394 Gayrettepe/İstanbul	Tel: (+90 212) 347 41 00 Faks: (+90 212) 347 41 08-09 www.topraksigorta.com.tr
	VAKIF EMEKLİLİK A.Ş.	Muallim Naci Cad. No. 22 34347 Ortaköy Beşiktaş/İstanbul	Tel: (+90 212) 310 37 00 Faks: (+90 212) 310 39 99 www.vakifemeklilik.com.tr
	YAPI KREDİ SİGORTA A.Ş.	Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza A Blok 34330 Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 336 06 06 Faks: (+90 212) 336 08 08 www.yksigorta.com.tr
	YAPI KREDİ EMEKLİLİK A.Ş.	Yapı Kredi Plaza A Blok Büyükdere Cad 34330 Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 336 76 00 Faks: (+90 212) 336 79 79 www.ykyasam.com
	DESTEK REASÜRANS T.A.Ş.	Teşvikiye Cad. No. 43-57 Teşvikiye/İstanbul	Tel: (+90 212) 231 47 30 Faks: (+90 212) 219 38 34 (+90 212) 234 30 42 www.destekreasurans.com.tr
	HALK REASÜRANS A.Ş.	Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza A Blok K. 8 34330 Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 324 52 46 Faks: (+90 212) 324 52 47
	MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	Teşvikiye Cad. No. 43-57 34367 Teşvikiye/İstanbul	Tel: (+90 212) 231 47 30 Faks: (+90 212) 230 86 08 www.millire.com
	TÜRKİYE SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ	Büyükdere Cad. Büyükdere Plaza No.195 Kat.1-2 34394 Levent/İstanbul	Tel: (+90 212) 324 19 50 Faks: (+90 212) 325 61 08 www.tsrbsb.org.tr

