



2012

Faaliyet Raporu





**SİGORTA VE REASÜRANS İLE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN
MALİ BÜNYELERİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK İLE TÜRK TİCARET KANUNU'NUN
516 MADDESİ UYARINCA HAZIRLANAN 01.01.2012 – 31.12.2012
DÖNEMİNE İLİŞKİN FAALİYET RAPORU**

Şirketimizin 2012 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik ile Türk Ticaret Kanunu'nun 516. Maddesi uyarınca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırladığımız FAALİYET RAPORU 'nu ekleriyle birlikte tetkik ve onayınıza sunarız. (12.03.2013)

Saygılarımızla

MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş



Serdar GÜL
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.
Genel Müdür



Pedro LOPEZ SOLANES
Yönetim Kurulu
Başkanı

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Şirket'in finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Seda Akkuş Tecer, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

12 Mart 2013
İstanbul, Türkiye





GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür' ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Sayın Ortaklarımız,

2012 yılı sonunda vergi sonrası net karımız 38.683.022 - TL olarak gerçekleşirken, prim üretimimizde % 59' luk bir artış yaşanmış ve toplam üretimimiz 886.587.342 TL'ye ulaşmıştır. Prim üretiminde yaşanan bu yüksek artış, pazar payımıza da yansiyarak bir önceki yıl % 3,85 olan pazar payımızı % 5,18 seviyelerine taşımıştır. Çok uzun yıllardır prim üretimi sıralamasında değişmeyen yerimiz olan 10'unculuk, pazar payımızda meydana gelen artışla beraber yerini 7'nciliğe bırakmıştır. Bundan sonraki yıl ve yıllardaki hedefimiz bu ivmeyi arttırarak devam ettirmek ve prim üretim hacmi olarak ilk 5 sırada yer alan bir şirket olmaktır.

2011 yılı Ağustos ayından itibaren sağlık branşında poliçe üretmeye başlayan şirketimiz güçlü mali yapısının avantajını en iyi şekilde kullanarak sağlık branşında sektörün en önemli oyuncusu haline gelmiş ve en yüksek pazar payına sahip ilk dört şirket arasında yer alma başarısını yakalamıştır.

Uzun yıllardır faaliyet gösterdiğimiz genel müdürlük binası ve kompleksinden 2012 yılının Haziran ayında taşınmış bulunmaktayız. Bu taşınma ihtiyacı son yıllarda göstermiş olduğumuz dinamizmin bir sonucu olarak hem personel hem de departman sayımızın arttırılması ihtiyacı ve eski kompleksin bu ihtiyacı karşılamamasından kaynaklanmıştır. Halihazırda geçici olarak faaliyet gösterdiğimiz binadan da Mapfre Genel Sigorta'nın tüm ihtiyaçlarını karşılayacak bir binanın satın alınması ile beraber taşınmış olacağız.

2012 yılı içerisinde Eskişehir, Denizli ve Gaziantep illerinde açtığımız üç yeni şube müdürlüğü ile beraber bölge müdürlüğü ve şube müdürlüğü sayımız 14'e ulaşmıştır. 2013 yılı mevcut bölge teşkilatı yapımızı daha da genişletme yılımız olacaktır. Acente sayımızda son yıllarda yaşanan yüksek oranlı artışlar 2012 yılında stabil bir hale gelmiş ve 2011 yılının sonunda 1.495 olan acente sayımız 2012 sonu itibariyle 1.478 olarak gerçekleşmiştir. Son yıllarda yaşanan acente sayısı artışından sonra bu acentelerin verimlilikleri değerlendirilmeye başlanmış ve verimsiz acentelerin hızlı bir şekilde feshedilmesi ile beraber şirketimizin yapısına uygun yeni acenteler tesis edilmiş ve edilmektedir.

2012 yılı Eylül ayında uzun bir süredir iş ortaklığı şeklinde çalıştığımız ülke çapında yaygın 6 adet araç tamir istasyonuna sahip olan Genel Servis'in %51'lik çoğunluk hissesi satın alınmıştır. Çoğunluk hisselerinin satın alınması ile beraber Genel Servisin yönetimi de şirketimize geçmiş olup bu aşamadan sonra Genel Servisin şirketimiz politikaları çerçevesinde yönetilmesi ve geliştirilmesi mümkün hale gelmiştir.

2012 yılının sonunda şirketimizin daha etkin, hızlı ve verimli bir şekilde yönetilmesi amacıyla organizasyon şemasında yapısal değişikliklere gidilmiştir. Bu çerçevede boş bulunan pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcılığı kadrosuna da atama yapılmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, şirketimizin finansal ve teknik gücü, yönetim yapısı, risk kabul politikası ile reasürans uygulamaları alanlarında yapılan incelemeler ve uluslararası platformda genel kabul görmüş değerlendirme kriterlerine dayanarak yaptığı bağımsız değerlendirme sonucunda, şirketimizin AA (Tur) olan Finansal Güçlülük notunu 10 Nisan 2012 tarihinde teyit etmiştir. Mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterlilik hesabına göre şirketimizin sahip olduğu özkaynak, asgarinin üzerinde olup bu güçlü mali yapı sigortalılarımız ve üçüncü kişilere karşı büyük bir güvence oluşturmaktadır. Şirketimiz 2013 yılında, iş sonuçlarını daha da iyileştirmek ve hizmette rekabeti daha ileri seviyelere taşımak gayretinde faaliyetlerine devam edecektir.

Bu çerçevede, 2012 yılı faaliyet sonuçları dikkatlerinize sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

Serdar GÜL
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.
Genel Müdür

Pedro LOPEZ SOLANES
Yönetim Kurulu
Başkanı

Faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Sayın Ortaklarımız

Şirketimizin 2012 yılı ticari faaliyetlerine ilişkin sonuçlar aşağıda bilgilerinize sunulmaktadır.

Şirketimizin toplam prim üretimi bir önceki yıla göre % 59 luk bir artışla 886.587.342 TL'ye ulaşmıştır.

Branşlar itibariyle incelendiğinde, toplam prim üretiminin % 44,59' unu oluşturan kaza branşında %43,21' lik ve %24,96' sını oluşturan sağlık branşında ise %168,30' luk prim artışı olduğu görülmektedir.

Şirketimiz 2012 yılını 70.880.596 TL (1) teknik kar ile kapatmıştır. En yüksek teknik kar 18.939.920 TL ile sağlık branşında elde edilmiştir.

Faaliyetlerimiz için yapılan idari giderler 58.706.070 TL (2) olarak gerçekleşmiştir. Genel giderler, diğer faaliyetlerden ve olağan dışı faaliyetlerden gelir ve karlar, gider ve zararlar ile birlikte 77.478.495 TL olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıl seviyesinin üzerinde oluşmuştur.

Yatırım gelirlerimiz 57.248.784 TL, yatırım giderlerimiz, hayat dışı teknik bölüme aktarılan gelirler hariç 12.962.672 TL ve olağan dışı faaliyetlerden gelen zarar 18.772.425 TL olup net mali sonuç 22.627.372 TL (3) olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimizin 2012 yılı vergi öncesi karı geçen yıla göre % 43' lük artışla 48.253.224 TL'ye ulaşırken vergi sonrası karı ise 38.683.022 TL olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla bilgilerinize arz ederiz.



Serdar GÜL
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.
Genel Müdür



Pedro LOPEZ SOLANES
Yönetim Kurulu
Başkanı

(1) 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda 61.023.061 TL olarak belirtilen teknik bölüm dengesinden 38.283.524 TL tutarındaki hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım gelirleri düşülüp, faaliyet giderlerinden net komisyon gideri düşülerek hesaplanan 58.706.070 TL eklenmiştir. Ayrıca mali tablolarda diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar hesabında izlenen 18.772.425 TL'lik tutardan, 10.565.011 TL tutarındaki tahakkuk eden rücularla ilgili şüpheli alacaklar teknik kara aktarılmıştır.

(2) 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda belirtilen faaliyet giderlerinden net komisyon gideri düşülmüştür.

(3) 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda belirtilen dönem karından 70.880.596 TL olarak belirtilen teknik kar düşüldükten sonra kalan kar mali kar olarak nitelendirilmiştir.

Şirketin ünvanı ve faaliyet konusu

Şirketin ünvanı MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş. dir. 16 Ağustos 1948 tarihinde İstanbul-Türkiye’de kurulmuş olup, ana faaliyet alanı Kredi, Hastalık/Sağlık, Su Araçları Sorumluluk, Hava Araçları Sorumluluk, Genel Zararlar, Kara Araçları, Raylı Araçlar, Hava Araçları, Kaza, Genel Sorumluluk, Kara Araçları Sorumluluk, Su Araçları, Nakliyat, Yangın ve Doğal Afetler, Emniyeti Suistimal, Finansal Kayıplar ve Hukuksal Koruma branşlarına yönelik sigorta hizmetleri tasarlamak, pazarlamak, satış ve satış sonrası hizmetleri yerine getirmektir

Şirketin tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ile nedenleri

16 Ağustos 1948 yılında 1.000.000 TL sermaye ile Türkiye Kredi Bankası A.Ş.’nin ve dönemin işadamlarının iştirak etmesiyle İstanbul Sirkeci’de kurulmuş olan T.Genel Sigorta A.Ş. 350 milyon TL ödenmiş sermayesi ile Türk Sigorta Sektöründe 65. hizmet yılını sürdürmektedir.

Şirketimizin sektöre getirdiği yenilikleri;

1950 yılında Contractor All Risks denilen sigortaları Türkiye’ye getirmek,
1961 yılında Adana’da irtibat bürosunun açılması ile Anadolu’da ilk şube açan şirket,
1977 yılında acentelere yönelik ilk seminer düzenlenmesi,
1985 yılında ‘Elite Projesi’ adı altında acentelerin sigortacılık ve muhasebe uygulamalarını en etkin ve ekonomik şekilde bilgi işleme geçirme çalışmaları,
1988 yılında sigorta piyasasında ilk management trainee (yönetici aday yetiştirme) programını açmak,
1999 yılında sadece şirket müşterileri hasarlarına hizmet vermek üzere özel tamirhane ağı kuruluşunu başlatmak olarak özetleyebiliriz.

Türkiye Kredi Bankasının tasfiye edilmesi ile zor şartlar altında faaliyetini sürdürmüş, 1975 yılında sermaye değişikliği ile ülke ekonomisinde önemli bir yeri olan Çukurova Holding A.Ş. bünyesine katılmıştır.

2002 yılında şirketin büyük ortaklarından ve en büyük üretim kaynağı olan Pamukbank’ın TMSF’ye devri gibi çok ciddi bir süreç yaşayan Şirketimiz, ekonomik krize rağmen çalışma ve hizmetlerini sektörün oldukça üzerinde gerçekleştirdiği başarılı sonuçlarla yürütmeyi başarmıştır.

Genel Sigorta 2001 yılında uluslararası rating şirketi tarafından A+(Tur) finansal güçlülük notu ile değerlendirilmiştir. Bu başarısını bugüne kadar taşımış, Fitch derecelendirme kuruluşu; ulusal finansal güçlülük notumuzu 2007 yılında AA (Tur) olarak yükseltmiş, 10 Nisan 2012 tarihinde finansal güçlülük notumuzu AA (Tur) olarak teyit etmiştir.

2007 yılında, Şirketimizin hakim paylarının İspanya’nın en büyük sigorta grubu olan Mapfre grubuna devri 20 Eylül 2007 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup, Mapfre S.A.’nin Şirket nezdinde sahip olduğu ve Şirket sermayesinin %80’ini temsil eden 280.000.000 adet hissesi, uluslararası yatırımlardan sorumlu bir iştiraki olan Mapfre International S.A.’ya 23 Nisan 2008 tarihi itibarıyla devredilmiştir.

Şirket sermayesinin %10’ unu temsil eden 35.000.000 TL’lik Demir Toprak İthalat İhracat ve Tic. A.Ş. hissesi, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’ nın 03.12.2009 tarih ve 51308 sayılı izin yazısına istinaden Mapfre International S.A.’ya devredilmiş olup, devir işlemi Şirket pay defterine kaydedilmiştir. Böylece Mapfre Internacional S.A’ nın payı %99,75 yükselmiştir.

Şirket sermayesinin %9,75’ini temsil eden 34.109.046 TL’lik Avor hissesi, Mapfre Internacional S.A.’ya devredilmiş olup, devir işlemi 29 Eylül 2010 tarihinde yapılan Şirket Yönetim Kurulu Toplantısından sonra pay defterine işlenmiştir.

Şirketin iletişim bilgileri

Şirket'in kayıtlı merkezi Yenişehir Mahallesi İrmak Caddesi No.11 34435 Beyoğlu – İstanbul / Türkiye dir. Şirket'in Adana, Ankara, Antalya, Bursa, İzmir, İstanbul ve İzmit illerinde bölge müdürlükleri ile Mersin, Malatya, Konya, Kayseri, Samsun, Gaziantep, Eskişehir ve Denizli illerinde şube müdürlükleri bulunmaktadır.

Genel Müdürlük ile Bölge ve Şube Müdürlüklerine ilişkin iletişim bilgileri aşağıda yer aldığı gibidir.

Genel Müdürlük

Yenişehir Mahallesi İrmak Caddesi No:11
34435 Beyoğlu / İSTANBUL
Tel : 0212 334 90 00
Faks : 0212 334 90 19
e-posta : info@mapfregenelsigorta.com
web adresi : www.mapfregenelsigorta.com
Büyük Mükellefler Vergi Dairesi
879 001 8869
Sicil No : 38676

Adana Bölge Müdürlüğü

Reşat Bey Mahallesi Vali Yolu Gülek Sitesi C Blok No:27
Seyhan / ADANA
Tel : 0322 459 58 58
Faks : 0322 459 58 62
e-posta : adana@mapfregenelsigorta.com

Ankara Bölge Müdürlüğü

Cevizlidere Caddesi No:1/13 Dikmen
06520 Çankaya / ANKARA
Tel : 0312 472 75 72
Faks : 0312 472 58 59
e-posta : ankara@mapfregenelsigorta.com

Antalya Bölge Müdürlüğü

Namık Kemal Bulvarı No:59 Dokuma 07105
Kepez / ANTALYA
Tel : 0242 312 12 30
Faks : 0242 313 06 04
e-posta : antalya@mapfregenelsigorta.com

Bursa Bölge Müdürlüğü

Alaattin Bey Mahallesi İzmir Yolu Caddesi Uludağ Ticaret
Merkezi No:277/G 16120 Nilüfer / BURSA
Tel : 0224 441 41 41
Faks : 0224 441 63 55
e-posta : bursa@mapfregenelsigorta.com

İzmir Bölge Müdürlüğü

Cumhuriyet Bulvarı No:43/5
35210 Konak / İZMİR
Tel : 0232 482 14 48
Faks : 0232 483 40 34
e-posta : izmir@mapfregenelsigorta.com

Malatya Bölge Müdürlüğü

Niyazi Mahallesi Karakaş Sokak No:10
44100 MALATYA
Tel : 0422 325 21 35
Faks : 0422 323 17 10
e-posta : malatya@mapfregenelsigorta.com

Kayseri Şube Müdürlüğü

Gültepe Mahallesi Mustafa Kemal Paşa Bulvarı No:52/A
38010 Melikgazi / KAYSERİ
Tel : 0352 236 36 30
Faks : 0352 233 20 30
e-posta : kayseri@mapfregenelsigorta.com

Konya Şube Müdürlüğü

Musalla Bağları Mahallesi Ankara Caddesi No:71/A 42100
Selçuklu / KONYA
Tel : 0332 235 86 86
Faks : 0332 235 80 00
e-posta : konya@mapfregenelsigorta.com

Samsun Şube Müdürlüğü

Atatürk Bulvarı Kale Mahallesi Çenesizler İş Hanı No:584/6
55030 İtkadım / SAMSUN
Tel : 0362 431 01 21
Faks : 0362 431 01 04
e-posta : samsun@mapfregenelsigorta.com

Gaziantep Şube Müdürlüğü

İncilipınar Mahallesi 3 nolu Cadde Akınalan İş Merkezi 27090
Şehitkamil / GAZİANTEP
Tel : 0342 220 51 11
Faks : 0342 231 00 97
e-posta : gaziantep@mapfregenelsigorta.com

İzmit / Kocaeli Bölge Müdürlüğü

Mehmet Ali Paşa Mahallesi Bağdat Caddesi No:222
41000 İzmit / KOCAELİ
Tel : 0262 321 50 60
Faks : 0262 321 50 59
e-posta : izmit@mapfregenelsigorta.com

İstanbul Bölge Müdürlüğü

Barış Mahallesi Eğitim Vadisi Bulvarı No:9/9
Megakent - Beylikdüzü / İSTANBUL
Tel : 0212 871 46 12
Faks : 0212 871 46 13
e-posta : istanbul@mapfregenelsigorta.com

Denizli Şube Müdürlüğü

Saraylar Mahallesi Saltak Caddesi No:36 DENİZLİ
Tel : 0258 265 33 83
Faks : 0258 265 33 82
e-posta : denizli@mapfregenelsigorta.com

Eskişehir Şube Müdürlüğü

Kurtuluş Mahallesi Cumhuriyet Bulvarı Şimşek İş Hanı
No:75/31 Odunpazarı / ESKİŞEHİR
Tel : 0222 240 13 33
Faks : 0222 240 13 38
e-posta : eskisehir@mapfregenelsigorta.com

Şirketin sermayesi ve ortaklık yapısı

Şirketin ödenmiş sermayesi 350.000.000.- TL olup, ortaklık yapısı aşağıda yer aldığı gibidir.

MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş. 31.12.2012 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı

| ORTAKLARIN ADI SOYADI / ÜNVANI | PAY TUTARI (TL) | PAY ORANI (%) |
|--------------------------------|--------------------|---------------|
| MAPFRE INTERNATIONAL S.A. | 349.109.046 | 99,75% |
| DİĞER | 890.954 | 0.25% |
| TOPLAM | 350.000.000 | 100% |

Şirket Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin ortaklık yapısı içerisinde herhangi bir payı bulunmamaktadır.

Şirketin sermaye ve ortaklık yapısındaki değişiklikler

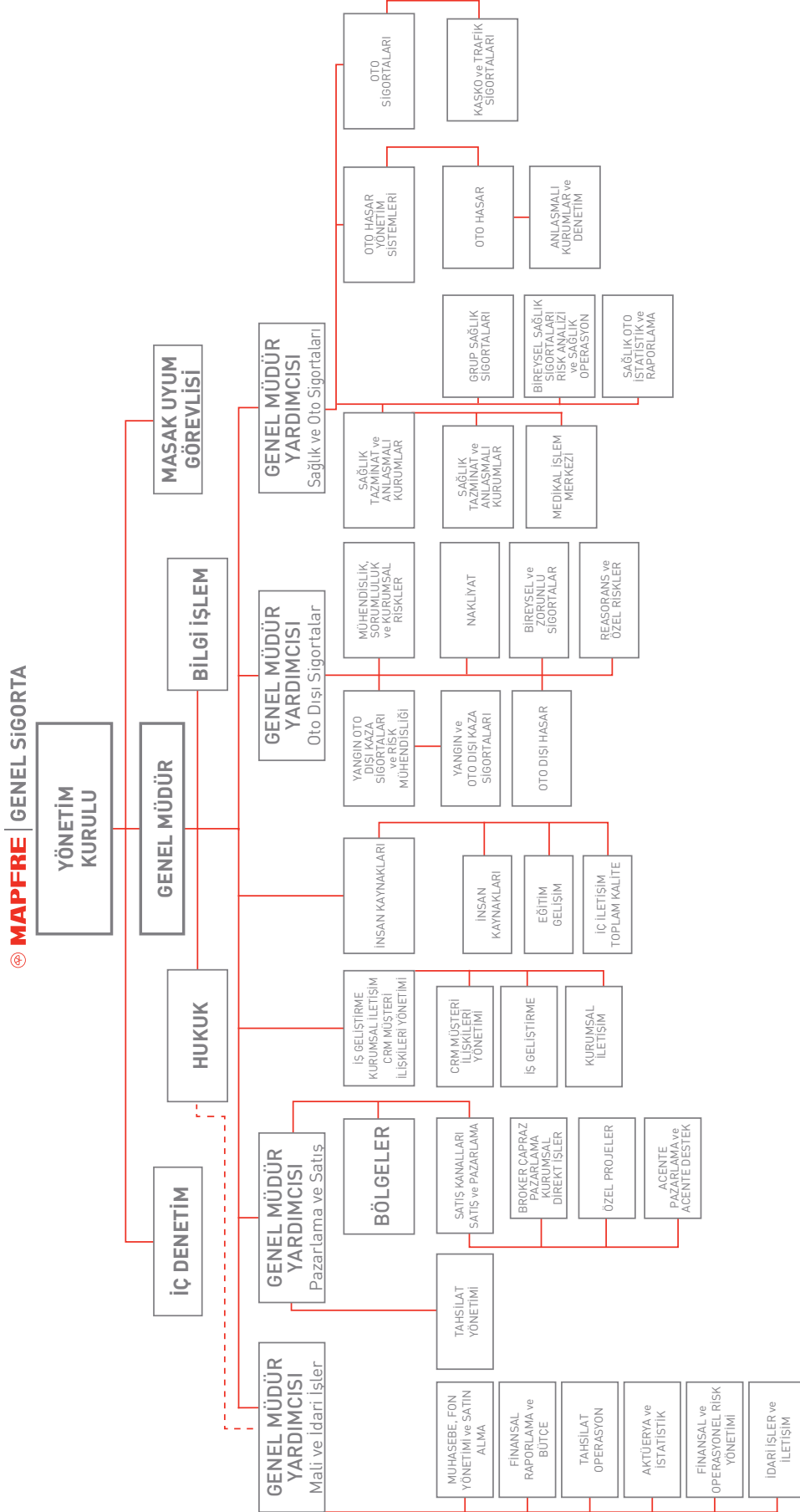
Şirketin 31.12.2012 tarihi itibarıyla sermaye ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Şirketin imtiyazlı payı ve bu paylara tanınmış haklar

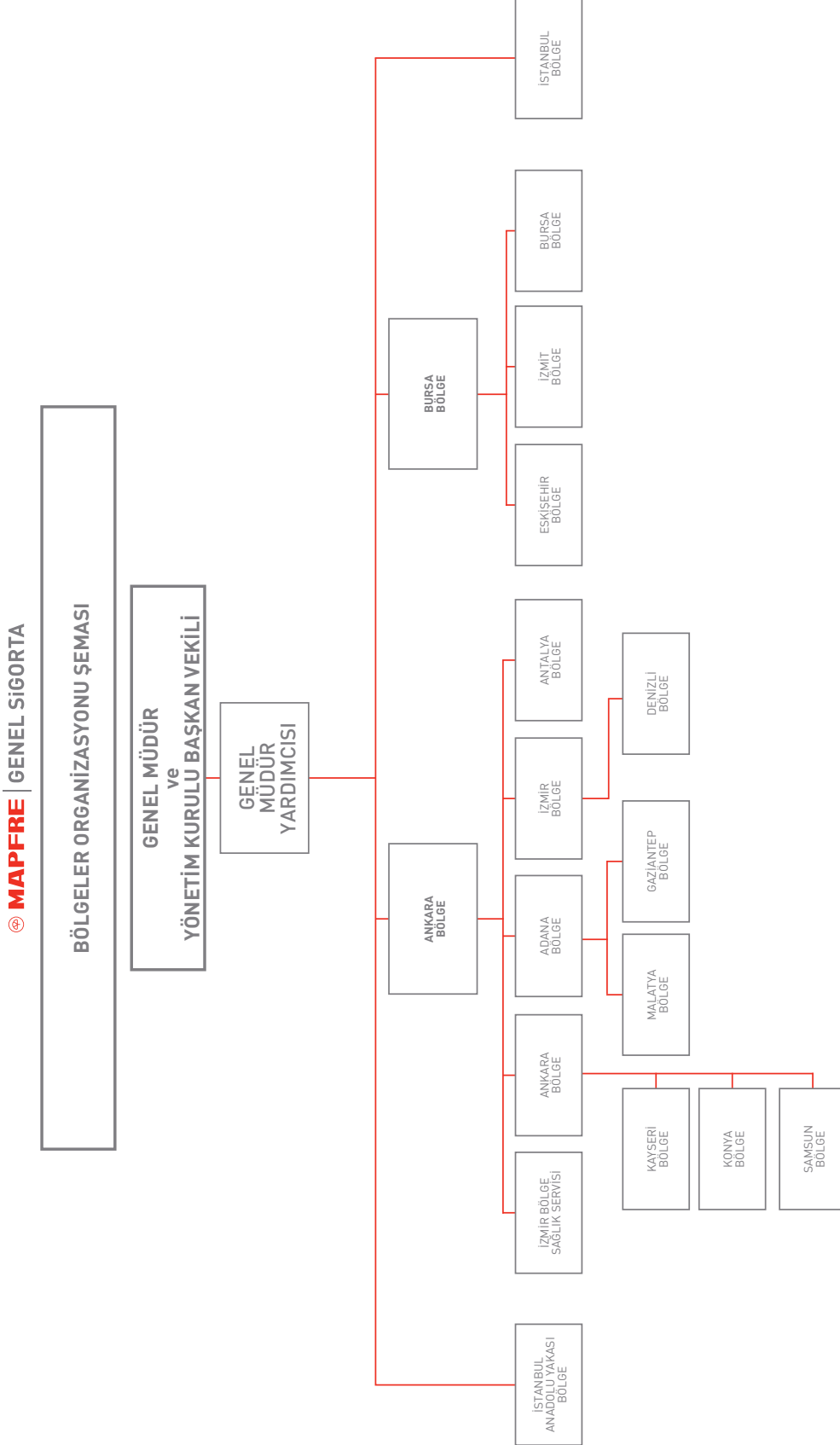
Şirketin 31.12.2012 tarihi itibarıyla imtiyazlı pay ve bu paylara tanınmış haklar bulunmamaktadır.

Şirketin organizasyon şeması aşağıda yer aldığı gibidir.

Organizasyon Şeması



Organizasyon Şeması



Yönetim Kurulu

Şirketimizin 28 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında üç yıl müddetle Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen ve 05 Ekim 2012 tarih 2012/24 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında yapılan görev dağılımı neticesi oluşan Yönetim Kurulumuz aşağıda yer almaktadır.



GÖREVE ATANMA TARİHİ
15.12.2011

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı

ÖĞRENİM DURUMU
Universidad Complutense
İşletme Fakültesi

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2011/03 Mapfre Internacional Genel Müdür
2008/09 Mapfre Internacional Genel Müdür Vekili
2007/09 Mapfre Genel Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007/03 Mapfre Internacional Finans Direktörü
1995- Mapfre Reinsurance Genel Müdür Vekili
1992-1995 Mapfre Reinsurance Teknik Muhasebe Müdürü
1987-1992 Corporation Mapfre Teknik Muhasebe Müdürü

Pedro Lopez Solanes
Yönetim Kurulu Başkanı



GÖREVE ATANMA TARİHİ
15.12.2011

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkan Yrd. Genel Müdür

ÖĞRENİM DURUMU
Boğaziçi Üniversitesi
Bilgisayar Mühendisliği

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2009 Genel Müdür ve Yönetim kurulu üyesi (Mapfre Genel Sigorta)
2006 Genel Müdür Bas Yardımcısı (Mapfre Genel Sigorta)
2002 Genel Müdür Yardımcısı (Mapfre Genel Sigorta)
1996 Koordinatör (Mapfre Genel Sigorta)
1990-1993 Pazarlama-Yangın Servisi Müdür (Mapfre Genel Sigorta)

Serdar Gül
Yönetim Kurulu Başkan Yrd. Genel Müdür



GÖREVE ATANMA TARİHİ
15.12.2011

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Üyesi

ÖĞRENİM DURUMU
Eculea del Seguro, Madrid
Sigortacılık Okulu

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2011 MAPFRE Global Risks/Genel Müdür
1993-2000 Industrial Re Musini, S.A/Pazarlama Yöneticisi
1981-1993 La Union y el Fenix Espanol/Yöneticisi

Alfredo Aran Iglesias
Yönetim Kurulu Üyesi



GÖREVE ATANMA TARİHİ
08.05.2012

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Üyesi

ÖĞRENİM DURUMU
Ankara Üniversitesi
Siyasal Bilimler Fakültesi

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

1991 Çukurova Holding Mevzuat Denetim Koordinatörü
1985-1991 Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları kurulu Hesap Uzmanı

İbrahim Alpay Demirtaş
Yönetim Kurulu Üyesi



GÖREVE ATANMA TARİHİ
15.12.2011

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Üyesi

ÖĞRENİM DURUMU
ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2000 Tur Assist LTD.S./Genel Müdür
1999-2000 Inter Hayat A.Ş./Genel Müdür Yardımcısı
1997-1999 Nordstern İmtaş Hayat A.Ş./Genel Müdür Yardımcısı
1990-1997 Şark Hayat Sigorta/Satış Müdürü

Ali Güven Aykaç
Yönetim Kurulu Üyesi

Üst yönetim

Şirketimiz üst yönetimi Genel Müdür ve 4 Genel Müdür Yardımcısından oluşmakta olup görev dağılımları aşağıda belirtilmiştir.



GÖREVE ATANMA TARİHİ
15.12.2011

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkan Yrd. Genel Müdür

ÖĞRENİM DURUMU
Boğaziçi Üniversitesi
Bilgisayar Mühendisliği

Serdar Gül

Yönetim Kurulu Başkan Yrd. Genel Müdür

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2009 Genel Müdür ve Yönetim kurulu üyesi (Mapfre Genel Sigorta)
2006 Genel Müdür Baş Yardımcısı (Mapfre Genel Sigorta)
2002 Genel Müdür Yardımcısı (Mapfre Genel Sigorta)
1996 Koordinatör (Mapfre Genel Sigorta)
1990-1993 Pazarlama-Yangın Servisi Müdür (Mapfre Genel Sigorta)



GÖREVE ATANMA TARİHİ
02.01.2009

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Mali ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı

ÖĞRENİM DURUMU
Marmara Üniversitesi İktisat ve İdari Bil. Fak.
University of Illinois at Urbana-Champaign, USA Finans/Yüksek Lisans

Erdinç Yurtseven

Genel Müdür Yardımcısı

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

05.2006-01.2009 TSRSB Genel Sekreter Yrd.
2005-2006 T.C. Başbakanlık Sigorta Denetleme Kurulu/İstanbul
Grup Başkanı
04.1990-05.2006 T.C. Başbakanlık Sigorta Denetleme Kurulu/Sigorta
Denetleme Uzmanı



GÖREVE ATANMA TARİHİ
02.01.2009

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Teknik Genel Müdür Yardımcısı

ÖĞRENİM DURUMU
Yıldız Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Yapı Bölümü

Nevzat Volkan Babür

Genel Müdür Yardımcısı

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

10.1997 Mapfre Genel Sigorta A.Ş. Grup Yöneticisi
12.1993-10.1997 Oyak Sigorta A.Ş. Teknik Müdür Yardımcısı
01.1991-12.1993 Örkap İnşaat Şantiye Şefi
10.1990-01.1991 Kardeşler İnşaat Statik Hesap Uzmanı



GÖREVE ATANMA TARİHİ
10.06.2011

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Oto ve Sağlık Genel Müdür Yardımcısı

ÖĞRENİM DURUMU
İstanbul Teknik Üniversitesi

Tolga Dağlıer

Genel Müdür Yardımcısı

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

06.2011 Mapfre Genel Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
07.2010 - 06.2011 HDI Sigorta A.Ş. Gene Müdür Yardımcısı
2007 - 06.2010 Başak Groupama Sig. A.Ş. Genel Müdür Yrd.
1995-2007 / Ray Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1994-1995 / Milli Reasürans T.A.Ş. Teknik İşler Müdürü
1989-1994 / Halk Sigorta T.A.Ş. Reasürans Müdür Yrd.
1988-1999 / Destek Reasürans T.A.Ş. Uzman Yrd.



GÖREVE ATANMA TARİHİ
01.10.2012

SORUMLU OLDUĞU ALAN
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Pazarlama ve Satış Genel Müdür Yardımcısı

ÖĞRENİM DURUMU
İstanbul Teknik Üniversitesi
Çevre Mühendisliği

İlker Sirtıkırmızı

Genel Müdür Yardımcısı

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2004.01 / Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Grup Yöneticisi
1999.01 - 2004.01 / Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Servis Müdürü
1998.01 - 1999.01 / Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Müdür Vekili
1997.01 - 1998.01 / Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Müdür Yardımcısı

Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyeti bulunmamaktadır.

Personel sayısı

Aralık 2012 sonu itibarıyla toplam 556 personel istihdam edilmekte olup, Genel Müdürlük bünyesinde 392 personel ile Adana, Ankara, Bursa, İzmir, Malatya, İzmit, Antalya, İstanbul Bölge Müdürlüklerinde ve Konya, Kayseri, Gaziantep, Denizli, Eskişehir ve Samsun Şube Müdürlüklerinde ise toplamda 164 personel faaliyeti göstermektedir.

Şirket Yönetim Kurulu Genel Müdür dahil 5 üyeden oluşmaktadır. Şirket üst yönetiminde Genel Müdür, 4 Genel Müdür Yardımcısı görev yaparken kalan diğer personel, 2 Direktör, 10 Grup Yöneticisi ve 539 personel orta düzey yönetici ve memurlardan oluşmaktadır.

Şirket personel kadrosunun eğitim ve cinsiyet olarak gösterildiği tablo aşağıdadır.

| Mezun Olduğu Bölüm | Bay | Bayan | Toplam |
|----------------------|------------|------------|------------|
| İlkokul | 4 | 1 | 5 |
| Ortaokul ve Dengi | 8 | 2 | 10 |
| Lise ve Dengi | 49 | 57 | 106 |
| 2 Yıllık Yüksek Okul | 25 | 56 | 81 |
| Üniversite | 135 | 179 | 314 |
| Lisansüstü | 17 | 23 | 40 |
| TOPLAM | 238 | 318 | 556 |

İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

MAPFRE GENEL SİGORTA, insan gücünün kurumları hedeflerine ulaştıracak en önemli kaynak olduğu bilinciyle, bu gücün değişen koşullarda **hedefe yönelik yeni roller üstlenebilecek şekilde geliştirilmesi ve etkinleştirilmesini amaçlayan** "Stratejik İnsan Kaynakları Yönetimi" modelini benimsemiştir.

Grubumuzun İnsan Kaynakları Stratejileri şekillendirilirken;

- Hedeflerimize ulaşma süremizin, istisnasız her bir çalışanımızın bu hedefler için kişisel sorumluluk taşıması ve içlerindeki potansiyeli bu doğrultuda hayata geçirme isteği ile doğru orantılı olduğu,
- Faaliyetimizin odak noktası olan müşteri memnuniyetinin, kendisi de mutlu ve motive olan çalışanlar ile mümkün olabileceği,

temel düşüncelerinden yola çıkılarak, İnsan Kaynakları vizyonumuz **en iyilerin çalışmak istediği, potansiyellerini yüksek performansa dönüştürebildikleri için kalıcı ve mutlu oldukları, hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyetinin çalışan çıktısı olduğu bir kurum kültürü yaratmak** olarak tanımlanmıştır.

İnsan Kaynakları misyonumuz; **ihtiyacımız olan yetkinliklere sahip çalışanları işe almak, geliştirmek ve bünyemizde tutabilmek için iyi yönetim, liderlik, etkin ödüllendirme ve çalışan mutluluğunu destekleyen uygulamaları hayata geçirerek, şirketimizin stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesini desteklemektir.** Her kademede yöneticilerimiz ve kilit personelimizle işbirliği içerisinde bu hedefleri gerçek kılmak üzere çalışırız.

Şirketimizin İnsan Kaynakları Politikaları, Yüksek Performanslı Kurum Kültürü hedefimiz doğrultusunda; takım çalışması, yenilikçilik, yaratıcılık ve değişen durumlara uyum, denetim, yönetim ve liderlikte mükemmellik, yapıcı geribildirim almak ve vermek yoluyla kurumsal gelişme ve öğrenme, etkili ve anlamlı çalışan katılımının gerçekleştirilmesi ve fırsat eşitliği ilkelerine dayanır.

Bu bağlamda İnsan Kaynakları Direktörlüğümüz, tüm kademelerdeki yöneticilerimizin çalışanlarımızı en ideal şekilde yönetmesi ve geliştirmesi için gerekli araç, süreç ve prosedürleri geliştiren bir destek birimi sıfatıyla, aşağıdaki fonksiyonları yerine getirir:

- İşe Alım
- Ücretlendirme ve Yan Haklar
- Raporlama
- Hedef ve Performans Yönetimi
- Eğitim
- Liderlik Gelişimi ve Yetenek Yönetimi
- Kariyer Yönetimi
- Personel Özlük Faaliyetleri
- Yasal Düzenlemelere Uyum Süreçleri



**YÖNETİM ORGANI
ÜYELERİ İLE ÜST
DÜZEY YÖNETİCİLERE
SAĞLANAN MALİ
HAKLAR**

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

Yönetim organı ve üst düzey yöneticiler içerisinde Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Direktörler ve Grup Müdürleri yer almaktadır.

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere 2012 yılı içerisinde sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin brüt toplam tutarı 4.314.454 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere 2012 yılı içerisinde verilen ödenek, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri toplamı 66.451 TL ve ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar toplamı ise 322.229 TL olarak gerçekleşmiştir.





**ARAŞTIRMA VE
GELİŞTİRME
ÇALIŞMALARI**

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler

Mapfre Genel Sigorta, yeni ürün ve/veya yeni hizmetlerin oluşturulmasında aşağıda belirtilen prosedürleri esas almaktadır:

- Müşteri ve kaynak bazında (acente, broker vb.) yeni ihtiyaçların tespit edilmesi ve talepleri dikkate alarak yeni ürün ve/veya yeni hizmet ihtiyacının belirlenmesi,
- Potansiyel iş hacminin tespitine yönelik fizibilite çalışmalarının (piyasa araştırması – benchmarking) yapılması ve konuyla ilgili Mapfre merkezinden know how desteğinin araştırılarak yeni ürün ve/veya yeni hizmet tasarım planının hazırlanması,
- Ürün ve/veya hizmete ilişkin ilgili branşla ilgili yasal süreçlerin incelenmesi,
- Ürün ve/veya hizmete ilişkin teminat kapsamı, tarifinin sigorta kanunu çerçevesinde ve Sigorta Genel Şartlarına uygunluğu ve muhtemel reasürans koşulları dikkate alınarak oluşturulması,
- Ürün ve/veya hizmete ilişkin otomasyon çalışmalarının gerekli olması halinde Mapfre Soft ile paralel olarak tamamlanması.

Şirketin yeni bir branş ruhsatı alması gerekmeyen konularda olsa dahi, yeni ürünler ile ilgili Mevzuat gereği Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğüne başvurarak ilgili onay alınması söz konusu olabilmektedir. Bu ihtiyacın doğduğu durumlarda yeni ürün ile ilgili çalışmalar tamamlandıktan sonra, son aşama olarak başvuru ve onay için gerekli çalışmalarla süreç tamamlanmaktadır.





ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler

Şirket 21.09.2012 tarih ve 2012/23 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda 415857 sicil numarası ile kayıtlı olan Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret A.Ş ünvanlı Şirketin %51 hissesini satın almış ve 05.10.2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile de Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret A.Ş' nin sermayesini 500.000.- TL arttırarak 572.000.- TL ye çıkartmıştır.

Şirket aktiflerinde yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde bulunan Meclisi Mebusan Caddesi No.23 Salıpazarı – İstanbul adresindeki bina 08 Şubat 2013 tarihinde satılmıştır.

2012 yılı İç Kontrol sistemi faaliyetleri

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi hali hazırda atanmış bulunmakta olup, İç Kontrol Sorumlusu faaliyetlerini nihai sorumluluk Yönetim Kurulu'nda olmak üzere Genel Müdür' e bağlı olarak ve Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde sürdürmektedir. Bu çerçevede iç kontrol faaliyetleri asgari olarak;

- Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü
- İletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü
- Uyum kontrolleri
- Ana hizmetlerin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olan hizmet alımlarının kontrolünü kapsamakta ve yıllık iş planı çerçevesinde yaptığı çalışmalarla ilgili raporlar üretmektedir.

Risk Yönetimi faaliyetleri konusunda; operasyonel risklerin tespit edilmesi ve asgari düzeye indirilmesi amacıyla şirket genelinde Riskmap adı verilen çalışma gerçekleştirilmiş olup, şirketin operasyonel risk haritası oluşturulmuştur. Bu çerçevede, tespit edilen kritik risklere ilişkin eylem planları hazırlanmıştır. Ayrıca, iş süreçlerindeki riskler de takip edilmektedir. Bu çerçevede, şirketin iş akış süreçleri bir program yardımıyla modellenmektedir. Oto ve oto-dışı branşlarda hasar ve underwriting süreçlerinin modellenmesi tamamlanmış olup, 2013 yılında sağlık hasar ve underwriting süreçleri modellenecektir. Bu modellerde risk içeren eylemler ve bu eylemlere ilişkin oluşturulan risk kontrol noktaları da tanımlanmaktadır.

2012 yılı İç Denetim faaliyetleri

2012 yılı İç Denetim faaliyetlerinde; Şirketin tüm iş ve işlemlerinin, özellikle yürürlükteki kanun, yönetmelik, tebliğ, tarife ve talimatlar, genel şartlar ile diğer mevzuata, şirketin iç yönergeleri ile yönetim stratejisi ve politikalarına uygunluğunun kontrol edilmesi, denetlenmesi ile hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti amaçlanmıştır.

Bu amaçlar doğrultusunda 2012 yılı İç Denetim Birimi faaliyetleri MAPFRE Genel Sigorta A.Ş.'nin dışarıdan hizmet alımı dahil tüm faaliyetlerini Genel Müdürlük Birimlerini, Bölge Müdürlüklerini, Şube Müdürlüklerini ve acentelerini de kapsayacak şekilde MAPFRE Genel Sigorta A.Ş. İç Denetim Birimi Yönetmeliği çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.

2012 yılında İç Denetim Birimi tarafından 29 adet denetim gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlerden 7 adedi Genel Müdürlük Birimleri, 14 adedi Bölge ve Şube Müdürlüğü, 2 adedi Şube Müdürlüğü denetimleri, 6 adedi Özel Görev ve 1 adedi acenteler ve 1 adedi Bilgi İşlem Sistemi denetimlerinden oluşmaktadır.

İç Kontrol Sistemi faaliyetleri ile İç Denetim faaliyetlerini hakkında yönetim görüşü

Finansal riskler ve sigortacılık riskleri ise risk bazlı bir sermaye yeterliliği modeli ile gözlemlenmektedir. Ayrıca, yatırımlardan kaynaklanan risklerin takibine ilişkin politika ve prosedürler de belirlenmiştir. Politika ve prosedürlerin 2013 yılında şirket Yönetim Kurulunca onaylanmasından sonra, Risk Yönetim Komitesi kurulacak, yatırım risklerinin günlük takibine geçilecek ve limit aşımaları ana holdinge de raporlanmaya başlayacaktır.

2012 Yılı içerisinde gerçekleştirilen iç denetim faaliyetleri sonucunda; Genel Müdürlük Birimleri ve Bölge müdürlükleri, Şube Müdürlükleri ile denetlenen acentelerin, genel olarak şirket prensip ve politikalarına uygun olarak faaliyet gösterildiği gözlenmiş olup, şirketi mali açıdan önemli ölçüde etkileyecek bir uygulama tespit edilememiştir.

Şirketin iştirakleri

31.12.2012 tarihi itibarıyla Şirket iştirakleri aşağıda yer aldığı gibidir.

| | TUTAR | PAY |
|---|------------|--------|
| İŞTİRAKLER | | |
| TARIM SİGORTALARI HAVUZ İŞLETMELERİ A.Ş. (TARSİM) | 125.125 | 4.17% |
| BAĞLI ORTAKLIKLAR | | |
| MAPFRE GENEL YAŞAM SİGORTA A.Ş. | 40.716.506 | 99.50% |
| GENEL SERVİS YEDEK PARÇA DAĞITIM TİC. A.Ş. | 2.428.025 | 51% |
| | 43.269.656 | |

- Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Kamu Denetimi

Şirketin 2012 yılı hesap dönemi içerisinde Sigorta Denetleme Kurulu (SDK) tarafından gerçekleştirilen denetimler aşağıda yer aldığı gibidir.

05.01.2012 tarihinde SDK tarafından sektörde Gümrük Müşavirliklerinin Sigortacılık İşlemlerine ilişkin inceleme yapıldığı tarafımıza bildirilerek açıklama istenmiştir. Bu talebe ilişkin olarak şirketimiz tarafından gerekli açıklama SDK'ya yazılı olarak yapılmıştır.

10.02.2012 tarihinde SDK tarafından şirketimize gönderilen yazı ile İç Sistemler konulu denetim gerçekleştirilmiştir. Müsteşarlık tarafından Şirketimize hitaben yazılan yazı ile raporda belirtilen konular hakkında bilgi istenmiş ve bu şirket tarafından yazılan cevabi yazı ile denetim tamamlanmıştır.

25.06.2012 tarihinde bir acentemiz hakkında yapılacak çalışmayla ilgili olarak T.C Hazine Müsteşarlığı Şirketimizden bilgi talep etmiştir. Verilen cevabi yazının ardından Şirketimize herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

21.09.2012 tarihinde Sigorta Denetleme Kurulu (SDK) tarafından Sektörün Yedek parça tedariki konusuyla ilgili olarak Şirketimizden veri talebinde bulunulmuştur. 2013 yılı içerisinde sektör hakkında hazırlanan konsolide taslak rapor ile birlikte şirketimize yazılan bir yazı ile çeşitli konularda açıklamalar talep edilmiştir. Şirketimiz tarafından talep edilen konulara ilişkin gerekli açıklamalar yapılmıştır.

02.11.2012 tarihinde Sektörde yapılan Sahte Hasar İncelemesi sırasında Şirketimizden bilgi talep edilmiş, verilen yazılı bilginin ardından şirketimize herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 24.12.2012 tarih ve 20454 sayılı yazı ile Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ürünü hakkında teknik bilgi talep edilmiş ve Şirketimiz 26.12.2012 tarih ve 1-378 sayılı yazı ile gerekli bilgilendirmeyi yapmıştır. Ancak ürünün satışına başlamadan önce gerekli bilgilendirmenin yapılmaması nedeniyle 04.02.2013 tarih ve 02031 sayılı yazıları ile Şirketimiz hakkında 12.000.- TL idari para cezası tahakkuk ettirilmiştir olup, Şirket bu cezaya itiraz etmeyerek tahakkuk ettirilen idari para cezasının 3/4 tutarına isabet eden 9.000.- TL sını ödemiştir. Şirketimiz T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na gerekli bilgilendirmeleri yapmış olup şu an itibarıyla ilgili ürünün satışı devam etmektedir.

Özel denetim

Şirketin Bağımsız Denetim ve Vergi Denetimi konusunda çalıştığı denetim firmaları ile ilgili bilgiler ve denetim saatleri aşağıda yer aldığı gibidir.

BAĞIMSIZ DENETİM FİRMASININ

| | |
|------------------------|--|
| ÜNVANI | GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş |
| ADRES | BÜYÜKDERE CADDESİ BEYTEM PLAZA NO.20 KAT. 9-10, 34381 ŞİŞLİ / İSTANBUL |
| VERGİ DAİRESİ SİCİL NO | BOĞAZIÇI KURUMLAR V.D 435 030 3260 |
| TELEFON NO | 0212 315 30 00 |
| FAKS NO | 0212 230 82 91 |

2012 YILI DENETİM SÜRESİ

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| SORUMLU ORTAK BAŞ DENETÇİ | 80 SAAT |
| BAŞ DENETÇİ | 15 SAAT |
| KIDEMLİ DENETÇİ | 164 SAAT |
| DENETÇİ VE DENETÇİ YARDIMCILARI | 1.645 SAAT |
| TOPLAM | 1.900 SAAT |

YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR FİRMASI

| | |
|------------------------|--|
| ÜNVANI | FK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ. |
| ADRES | ATA 4 ÇARŞI PLAZA KAT.3 D.34 PLAZA ATAŞEHİR - İSTANBUL |
| VERGİ DAİRESİ SİCİL NO | KOZYATAĞI V.D 385 034 6662 |
| TELEFON NO | 0216 456 07 79 |
| FAKS NO | 0216 456 06 82 |

2012 YILI DENETİM TAKVİMİ

| | |
|---------------|---------------|
| MAYIS 2012 | 3 GÜN |
| AĞUTOS 2012 | 4 GÜN |
| KASIM 2012 | 4 GÜN |
| ARALIK 2012 | 3 GÜN |
| OCAK 2013 | 4 GÜN |
| ŞUBAT 2013 | 4 GÜN |
| NİSAN 2013 | 5 GÜN |
| TOPLAM | 27 GÜN |

Şirketin İç Denetim Sorumlusu ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesi gereği seçilen denetçilere ilişkin bilgiler

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2010 Mapfre Genel Sigorta A.Ş.

2008 - 2010 KPMG İç Denetim Müdür Yardımcısı

2004 - 2008 Anadolu Sigorta A.Ş. Müfettis

GÖREVE ATANMA TARİHİ

07.05.2010

SORUMLU OLDUĞU ALAN

Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
İç Denetim Müdürü

ÖĞRENİM DURUMU

Dokuz Eylül Üniversitesi İnşaat Mühendisliği
Northern Iowa Üniversitesi MBA

Y. Emre Göçmen

İç Denetim Başkanı

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

1994 / 5 Çukurova Holding A.Ş. Mevzuat Denetim Uzmanı

1988 / 10-1994 / 5 T.C. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu
Hesap Uzmanı

GÖREVE ATANMA TARİHİ

25.05.1994

SORUMLU OLDUĞU ALAN

Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Denetçi

ÖĞRENİM DURUMU

Ankara Üniversitesi
Siyasi Bilimler Fakültesi

Ahmet Çınar

Denetçi

GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

2012 Tur Assist Ltd. Şti. Genel Müdür Vekili

1998 - 2012 Tur Assist Ltd. Şti. Mali İşler Müdürü

1993 - 1998 Mega Ship Group Mali İşler Direktörü

1990 - 1993 Johnson & Johnson Mali İşler Müd. Yrd.

1988 - 1990 Egesat A.Ş. İhracat Müdürü

1983 - 1988 Enka Teknik A.Ş. Irak Mali İşler Şefi

GÖREVE ATANMA TARİHİ

1998

SORUMLU OLDUĞU ALAN

Mapfre Genel Sigorta A.Ş.
Denetçi

ÖĞRENİM DURUMU

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler
Fakültesi - İşletme

Cemal Fenercioğlu

Denetçi





DENETÇİ RAPORU

DENETÇİ RAPORU

| | |
|---|--|
| ÜNVANI | : MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş. |
| MERKEZ | : İSTANBUL |
| ŞİRKETİN | |
| SERMAYESİ | : 350.000.000 TL |
| FAALİYET KONUSU | : SİGORTACILIK |
| DENETÇİNİN | |
| Adı-Soyadı | : AHMET ÇINAR / CEMAL FENERCİOĞLU |
| Görev Süresi | : 1 Yıl |
| Ortak Olup Olmadığı | : Ortak değil |
| Katılan Yönetim Kurulu Toplantı Sayısı | : Yok |
| Ortaklık hesapları defter ve belgeler üzerinde yapılan incelemenin kapsamı hangi tarihlerde inceleme yapıldığı ve varılan sonuçlar | : Şirket hesapları, defter ve belgelerin yıl ortasında ve yıl sonunda incelenmesi sonucunda tenkidi gerektiren bir hususa rastlanmamıştır. |
| 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununun 353. Maddesinin 1. Fıkrasının 3 numaralı bendi gereğince Şirket veznesinde yapılan sayımların sonucu | : Üç ayda bir yapılan teftiş sonucunda tenkit edilecek bir husus görülmemiştir. |
| 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununun 353. Maddesinin 1.Fıkrasının 4 numaralı maddesi gereğince yapılan inceleme tarihleri ve sonuçları | : Her ay itibarıyla yapılan inceleme sonuçları rehin ve teminat ile her nevi kıymetli evrakın mevcut ve kayıtlı bulunduğu tespit edilmiştir. |
| İntikal eden şikayet ve yolsuzluklar ve bunlar hakkında yapılan işlemler | : İntikal eden şikayet ve yolsuzluk yoktur. |

MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş. ' nin 01.01.2012-31.12.2012 dönemi hesap ve işlemleri Türk Ticaret Kanunu' nun Şirketin esas sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayım.

Görüşüme göre, içeriğini benimsediğim ekli 31.12.2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, Şirketin anılan tarihteki gerçek mali durumunu, 01.01.2012-31.12.2012 dönemine ait Kar ve Zarar tablosu, anılan döneme ait gerçek faaliyet sonuçlarını yansıtmakta, yasalara ve Şirket esas sözleşmesine uygun bulunmaktadır.

Bilançonun ve Kar/Zarar cetvelinin onaylanmasını ve Yönetim Kurulu' nun aklanmasını, onaylarınıza arz ederim.

DENETÇİ
AHMET ÇINAR

DENETÇİ
CEMAL FENERCİOĞLU

Şirket lehine açılan davalar

Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkilememekle birlikte Şirket lehine açılmış olan ve halen devam eden dava sayısı 2.269 adettir. Bu davaların 2.266 adedi hasarlar ile ilgili olup 63.427.481.- TL' ye karşılık gelmekte olup bu tutar şirket mali tabloları içerisinde Muallak Hasar olarak yer almaktadır. Ayrıca 357.000.- TL'ye karşılık gelen 2 adet iş davası ile diğer bir dava daha bulunmaktadır.

Gerek hasar gerekse iş davaları için Şirket mali tablolarında gerekli karşılıkları ayırmıştır.

Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, Genel Kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediğine ilişkin bilgiler

2012 yılı sonunda vergi sonrası net karımız 38.683.022.- TL olarak gerçekleşirken, prim üretimimizde % 59' luk bir artış yaşanmış ve toplam üretimimiz 886.587.342 TL'ye ulaşmıştır. Prim üretiminde yaşanan bu yüksek artış, pazar payımıza da yansyarak bir önceki yıl % 3,85 olan pazar payımızı % 5,18 seviyelerine taşımıştır. Çok uzun yıllardır prim üretimi sıralamasında değişmeyen yerimiz olan 10 unculuk, pazar payımızda meydana gelen artışla beraber yerini 7 nciliğe bırakmıştır. Bundan sonraki yıl ve yıllardaki hedefimiz bu ivmeyi artırarak devam ettirmek ve prim üretim hacmi olarak ilk 5 sırada yer alan bir şirket olmaktır.

2011 yılı Ağustos ayından itibaren sağlık branşında polişe üretmeye başlayan şirketimiz güçlü mali yapısının avantajını en iyi şekilde kullanarak sağlık branşında sektörün en önemli oyuncusu haline gelmiş ve en yüksek pazar payına sahip ilk dört şirket arasında yer alma başarısını yakalamıştır.

Uzun yıllardır faaliyet gösterdiğimiz genel müdürlük binası ve kompleksinden 2012 yılının Haziran ayında taşınmış bulunmaktayız. Bu taşınma ihtiyacı son yıllarda göstermiş olduğumuz dinamizmin bir sonucu olarak hem personel hem de departman sayımızın artırılması ihtiyacı ve eski kompleksin bu ihtiyacı karşılamamasından kaynaklanmıştır. Halihazırda geçici olarak faaliyet gösterdiğimiz binadan da Mapfre Genel Sigorta'nın tüm ihtiyaçlarını karşılayacak bir binanın satın alınması ile beraber taşınmış olacağız.

2012 yılı içerisinde Eskişehir, Denizli ve Gaziantep illerinde açtığımız üç yeni şube müdürlüğü ile beraber bölge müdürlüğü ve şube müdürlüğü sayımız 14 e ulaşmıştır. 2013 yılı mevcut bölge teşkilatı yapımızı daha da genişletme yılımız olacaktır. Acente sayımızda son yıllarda yaşanan yüksek oranlı artışlar 2012 yılında stabil bir hale gelmiş ve 2011 yılının sonunda 1.495 olan acente sayımız 2012 sonu itibariyle 1.478 olarak gerçekleşmiştir.

Son yıllarda yaşanan acente sayısı artışından sonra bu acentelerin verimlilikleri değerlendirilmeye başlanmış ve verimsiz acentelerin hızlı bir şekilde feshedilmesi ile beraber şirketimizin yapısına uygun yeni acenteler tesis edilmiş ve edilmektedir.

2012 yılı Eylül ayında uzun bir süredir iş ortaklığı şeklinde çalıştığımız ülke çapında yaygın 6 adet araç tamir istasyonuna sahip olan Genel Servis'in %51'lik çoğunluk hissesi satın alınmıştır. Çoğunluk hisselerinin satın alınması ile beraber Genel Servisin yönetimi de şirketimize geçmiş olup bu aşamadan sonra Genel Servisin şirketimiz politikaları çerçevesinde yönetilmesi ve geliştirilmesi mümkün hale gelmiştir.

2012 yılının sonunda şirketimizin daha etkin, hızlı ve verimli bir şekilde yönetilmesi amacıyla organizasyon şemasında yapısal değişikliklere gidilmiştir. Bu çerçevede boş bulunan pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcılığı kadrosuna da atama yapılmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, şirketimizin finansal ve teknik gücü, yönetim yapısı, risk kabul politikası ile reasürans uygulamaları alanlarında yapılan incelemeler ve uluslararası platformda genel kabul görmüş değerlendirme kriterlerine dayanarak yaptığı bağımsız değerlendirme sonucunda, şirketimizin AA (Tur) olan Finansal Güçlülük notu'nu 10 Nisan 2012 tarihinde teyit etmiştir. Mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterlilik hesabına göre şirketimizin sahip olduğu özkaynak, asgarinin üzerinde olup bu güçlü mali yapı sigortalılarımız ve üçüncü kişilere karşı büyük bir güvence oluşturmaktadır.

30.03.2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan tüm kararlar Şirket Yönetimince yerine getirilmiştir.

Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı

Şirket 28.09.2012 tarihinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapmıştır. Toplantının esas gündemi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 359. Maddesi ve 6103 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. Maddesi çerçevesinde yeni Yönetim Kurulu üyelerinin sayılarının ve görev sürelerinin tespiti ile seçimleri ve Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri hakkında karar ittihazi olmuştur. Buna göre;

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 359. Maddesi ve 6103 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkında Kanun'un 25. Maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu üye sayısının 5 olarak tespitine, Yönetim Kurulu Başkanlığına Sn. Pedro Lopez Solanes'in, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığına Sn. Serdar Gül'ün, Yönetim Kurulu Üyeliklerine Sn. İbrahim Alpay Demirtaş, Sn. Ali Güven Aykaç ve Sn. Alfredo Aran Iglesia'nın 3 yıl süre ile seçilmelerine; Mapfre Grubuna bağlı şirketlerden herhangi birinde bordrolu olarak görev yapan Yönetim Kurulu üyelerimiz dışındaki Yönetim Kurulu Üyelerine; 2012 ve müteakip yıllar için de hüküm ifade etmek üzere, görevleri süresince yıllık huzur hakkı takdirine karar verilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin toplantılara katılımları hakkında bilgiler

Ana sözleşmeye göre, Yönetim Kurulu gerekli gördükçe toplantı yapmaktadır. Toplantıların geçerli olması için üyelerin yarısından bir fazlasının bulunması şarttır. Kararlar hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile verilir. Buna göre hazırlanacak tutanak karar defterine geçirilir ve üyeler tarafından imzalanır. Yönetim Kurulu şirketi idare ve hisse sahipleriyle 3 şahıslara karşı ve mahkemeler önünde temsil eder. Yıl içinde oybirliği ile alınan 30 yönetim kurulu kararının 19'ünde tüm üyelerin katılımı vardır.

- Şirket'in 2012 yılında yapmış olduğu bağış tutarı 1.500.- TL olup, sosyal sorumluluk projesi ve buna bağlı herhangi bir harcaması bulunmamaktadır.

Şirketler topluluğu ile ilişkiler ve sonuçları

Hakim şirketin, Şirketimizin çalışacağı şirketler konusunda doğrudan bir yönlendirmesi bulunmamaktadır. Ancak Şirketimiz, şirket politikaları çerçevesinde piyasa koşullarında olmak kaydı ile 2012 yılında yukarıda yer alan Mapfre Grubu şirketleri ile çalışmıştır.

Şirketimiz yukarıda yer alan tüm işlemleri, piyasa şartlarında olmak kaydı ile ve uygun karşı edimlerle gerçekleştirmiştir. Şirketimiz yukarıda yer alan işlemler neticesinde herhangi bir zarara uğramamıştır. Aksine Şirketimizin Bağlı Şirketlerle yaptığı işlemler, Şirketimizin ticari hayat göz önüne alındığında daha hızlı geri dönüşler sağlamasına ve işlemlerinin daha hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesine neden olmuştur.

Şirketimizin 2012 yılındaki ilişkileri TTK'nın 199. Maddesi çerçevesinde değerlendirildiğinde, Şirketimizin ilişkilerinin piyasa şartlarında olmak kaydı ile ve uygun karşı edimlerle gerçekleştiği anlaşılmıştır. Buna göre Şirketin TTK'nın 199. Maddesi çerçevesinde alması gereken herhangi bir hukuki işlem ya da tedbir bulunmamaktadır.





FİNANSAL DURUM

Finansal durum ve faaliyet sonuçları

Şirketimizin toplam prim üretimi bir önceki yıla göre % 59 luk bir artışla 886.587.342 TL' ye ulaşmıştır.

Branşlar itibariyle incelendiğinde, toplam prim üretiminin % 44,59' unu oluşturan kaza branşında %43,42' lik ve %24,96' sını oluşturan sağlık branşında ise %168,30' luk prim artışı olduğu görülmektedir.

Şirketimiz 2012 yılını 70.880.596 TL (1) teknik kar ile kapatmıştır. En yüksek teknik kar 18.939.920 TL ile sağlık branşında elde edilmiştir.

Faaliyetlerimiz için yapılan idari giderler 58.706.070 TL (2) olarak gerçekleşmiştir. Genel giderler, diğer faaliyetlerden ve olağan dışı faaliyetlerden gelir ve karlar, gider ve zararlar ile birlikte 77.478.495 TL olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıl seviyesinin üzerinde oluşmuştur.

Yatırım gelirlerimiz 57.248.784 TL, yatırım giderlerimiz, hayat dışı teknik bölüme aktarılan gelirler hariç 12.962.672 TL ve olağan dışı faaliyetlerden gelen zarar 18.772.425 TL olup net mali sonuç 22.627.372 TL (3) olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimizin 2012 yılı vergi öncesi karı geçen yıla göre % 43' lük artışla 48.253.224 TL'ye ulaşırken vergi sonrası karı ise 38.683.022 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimizin teknik sonuçları bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer alan tabloda sunulmuştur.

Ayrıca son beş yıla ilişkin şirketimiz Bilanço ve Gelir tabloları yine aşağıda yer alan tabloda sunulmuştur.

(1) 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda 61.023.061 TL olarak belirtilen teknik bölüm dengesinden 38.283.524 TL tutarındaki hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım gelirleri düşülüp, faaliyet giderlerinden net komisyon gideri düşülerek hesaplanan 58.706.070 TL eklenmiştir. Ayrıca mali tablolarda diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar hesabında izlenen 18.772.425 TL'lik tutardan, 10.565.011 TL tutarındaki tahakkuk eden rücuyla ilgili şüpheli alacaklar teknik kara aktarılmıştır.

(2) 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda belirtilen faaliyet giderlerinden net komisyon gideri düşülmüştür.

(3) 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda belirtilen dönem karından 70.880.596 TL olarak belirtilen teknik kar düşüldükten sonra kalan kar mali kar olarak nitelendirilmiştir.

Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler

MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş.
5 YILLIK BİLANÇO / GELİR TABLOSU - TL

| Aktif | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2010 | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| I- Nakit Değerler | 531.553.595 | 388.287.481 | 503.742.743 | 282.435.390 | 168.550.567 |
| II- Menkul Değerler Cüzdanı | 55.029.331 | 146.886.670 | 2.416.667 | 208.984.769 | 295.945.413 |
| III- Alacaklar | 486.263.273 | 364.633.495 | 219.040.437 | 234.474.280 | 263.722.810 |
| IV- İdari ve Kanuni Takipteki Alacaklar | 39 | 38 | 37 | 37 | 38 |
| V- İştirakler | 43.281.691 | 40.853.666 | 40.859.106 | 33.894.106 | 33.894.106 |
| VI- Sabit Değerler | 45.882.839 | 50.123.831 | 55.180.354 | 61.156.856 | 55.271.318 |
| VII- Diğer Aktifler (Net) | 115.227 | 83.450 | 179.742 | 582.434 | 1.416.752 |
| Aktif Toplamı | 1.162.125.995 | 990.868.631 | 821.419.086 | 821.527.872 | 818.801.004 |
| Pasif | | | | | |
| I- Borçlar | 166.145.838 | 108.275.837 | 39.867.099 | 60.113.191 | 62.264.112 |
| II- Karşılıklar | 480.841.468 | 382.843.917 | 287.157.592 | 247.203.141 | 250.956.715 |
| III- Diğer Pasifler | 22.610.571 | 27.233.318 | 13.155.311 | 13.229.805 | 11.566.701 |
| IV- Özkaynaklar (1) | 445.854.926 | 438.280.043 | 431.165.987 | 426.771.117 | 398.479.661 |
| V- Kar (1) | 46.673.192 | 34.235.515 | 50.073.097 | 74.210.619 | 95.533.815 |
| Pasif Toplamı | 1.162.125.995 | 990.868.631 | 821.419.086 | 821.527.872 | 818.801.004 |
| Gelir Tablosu | | | | | |
| I- Teknik Gelirler (2) | 591.921.358 | 376.189.801 | 293.010.785 | 250.262.972 | 227.383.459 |
| II- Teknik Giderler (3) | 510.475.751 | 328.159.730 | 251.363.715 | 208.688.303 | 204.302.539 |
| III- Teknik Kar/Zarar (I-II) | 81.445.607 | 48.030.071 | 41.647.070 | 41.574.668 | 23.080.920 |
| IV- Genel Giderler (4) | 58.706.070 | 44.719.962 | 33.441.986 | 30.232.887 | 21.728.599 |
| V- Mali Gelirler | 57.248.784 | 60.206.345 | 67.766.161 | 83.499.412 | 125.548.763 |
| VI- Mali Giderler (5) | 31.735.097 | 29.836.600 | 25.434.565 | 13.141.185 | 17.062.732 |
| VII- Enflasyon Zararı | | | | | |
| VIII- Dönem Kar/Zararı (III-IV-V-VI-VII) | 48.253.224 | 33.679.854 | 50.536.679 | 81.702.051 | 109.838.352 |
| IX- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük | 9.570.202 | 7.434.508 | 8.453.752 | 15.481.602 | 22.294.707 |
| X- Net Dönem Kar/Zararı (VIII-IX) | 38.683.022 | 26.245.346 | 42.082.927 | 66.220.449 | 87.543.645 |

(1) Belirtilen özkaynaklar rakamı geçmiş yıl, kar ve zararlarını içermemekte olup, geçmiş yıllar kar ve zararları, V'de belirtilen kar rakamına dahil edilmiştir.

(2) 31 Aralık 2012 tr.'li finansal tablolarda belirtilen hayat dışı teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri düşülmüş olarak belirtilmiştir.

(3) 31 Aralık 2012 tr.'li finansal tablolarda hayat dışı teknik gider olarak belirtilen tutarlar, yukarıdaki tabloda teknik gider ve genel giderler olarak ayrıştırılmıştır.

(4) 31 Aralık 2012 tr.'li finansal tablolarda belirtilen faaliyet giderlerinden net komisyon gideri düşülmüştür.

(5) 31 Aralık 2012 tr.'li finansal tablolarda belirtilen yatırım giderlerinden hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri düşülerek, diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir karlar ile gider ve zararlar dikkate alınmıştır.

Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olmadığına ilişkin tespit ve Yönetim Organi değerlendirme

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin amacı; sigorta şirketlerinin mevcut yükümlülükler ile potansiyel riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı yeterli miktarda özsermaye bulundurmalarını sağlamaktır. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun teminatlar başlıklı 17. maddesine göre, hayat dışı sigorta şirketleri sermaye yeterliliğinin üçte birinden az olmamak üzere teminat olarak minimum garanti fonu tesis edecektir. Minimum garanti fonu, hiçbir dönemde, çalışılan branşlar itibarıyla gerekli olan asgari sermaye tutarlarının üçte birinden az olamaz.

Şirket için gerekli özsermaye tutarını ölçen sermaye yeterliliği tablosu sonuçlarına göre, Şirket'in sermaye fazlası 100.025.461.- TL olarak hesaplanmıştır.

Mali durum, karlılık ve tazminat ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

Sigorta sektörlerinin yerinden denetiminde kullanılan uluslararası geçerliliği olan mali bünyeye ilişkin rasyolar ilişikteki tabloda sunulmaktadır. Mapfre Genel Sigorta'nın mali bünye kuvvetini de teyit eden bu oranlar, sigorta sektörümüz ortalamalarının ve dünya normlarının oldukça üzerindedir.

Özvarlıkların net hasarı karşılama oranı % 116, net ödenen hasarı karşılama oranı ise % 114' dür. Likit varlıklar itibarıyla hasar karşılama oranları ise aynı sırayla % 138 ve % 136 olmaktadır.

Kar payı dağıtım politikası

Şirket ilgili dönem karını, Yönetim Kurulu'nun tavsiye kararı ile Genel Kurul'a götürmekte ve Genel Kurul'da alınan karara göre de kar dağıtım işlemini gerçekleştirmektedir.

Oranlarımız

A- Sermaye Yeterliliğine İlişkin Oranlar

| | % |
|--------------------------------------|-----|
| 1- Özsermaye / Alınan Primler (Brüt) | 56 |
| 2- Özsermaye / Alınan Primler (Net) | 72 |
| 3- Özsermaye / Aktif Toplamı | 42 |
| 4- Özsermaye / Teknik Karşılıklar | 104 |
| 5- Yabancı Kaynaklar / Aktif Toplamı | 58 |

B- Aktif Kalitesi ve Likiditeye İlişkin Oranlar

| | % |
|---|-----|
| 1- Likit Aktifler / Aktif Toplamı | 50 |
| 2- Likidite Oranı | 90 |
| 3- Cari Oran | 164 |
| 4- Prim ve Reasürans Alacakları / Aktif Toplamı | 34 |
| 5- Acente Alacakları / Özsermaye | 61 |
| 6- Tahsilat Oranı | 68 |

C- Faaliyet Oranları

| | % |
|-------------------------|----|
| 1- Konservasyon Oranı | 77 |
| 2- Tazminat Ödeme Oranı | 71 |
| 3- Tazminat Payı Oranı | 88 |
| 4- Prim Artış Oranı | 59 |

D- Karlılık Oranı

| | % |
|------------------------------|----|
| 1- Hasar / Prim Oranı (Brüt) | 66 |
| 2- Hasar Prim Oranı (Net) | 73 |
| 3- Masraf Oranı | 21 |
| 4- Birleşik Rasyo | 94 |



RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Şirketin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Mapfre Genel Sigorta dahil olduğu risk grubu kapsamında olan şirketlerle ilişkilerinde 3. taraflar için geçerli olan koşul ve uygulama esasları dahilinde hareket etmektedir. 20 Eylül 2007 yılında, MAPFRE Genel Sigorta'nın çoğunluk hissesiyle MAPFRE Grubu bünyesine katılmıştır.

MAPFRE'nin sahip olduğu tüm sigorta şirketlerinin trete bazındaki reasürans korumaları 100 % MAPFRE RE plasmanlarına tabi olduğundan, 01/01/2008 yılından itibaren MAPFRE Genel Sigorta'nın trete bazındaki reasürans korumaları da MAPFRE RE plase edilmektedir. MAPFRE RE'nin notu A.M BEST'e göre "A" olarak derecelendirilmiş, MAPFRE RE MAPFRE S.A grubuna bağlı olarak İspanya / Madrid' te faaliyet gösteren bir reasürans şirkettir.

Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Şirketimizin Risk Yönetimi politikaları ve çalışmaları aşağıdaki ana başlıklarla belirtildiği şekilde yürütülmektedir.

1) Risk / Teminat Bazında:

Şirketimiz, uzun yıllar neticesinde geçmişte yaşanan hasar ve diğer deneyimleri sayesinde risk kabul politikalarını oluşturmaktadır. Bunlar aynı zamanda uluslar arası kabul görmüş genel istatistikler ve kriterler ışında da periyodik olarak ayrıca gözden geçirilmektedir. Şirketimizin reasürans anlaşmaları ise, yıllık olarak tespit edilen risk kabul kriterlerimizin temelini oluşturmaktadır.

Reasürans korumasının şirketin varlığını devam ettirmede en önemli faktörlerden birisi olduğundan hareketle, belirlenen riskler risk mühendisleri ve diğer yollarla incelenmekte ve değerlendirilmeden geçirilmektedir. Risk Kabul Kriterleri tüm şirket yetkililerine ve dağıtım kanallarına yazılı olarak bildirilmekte, uygulanması da sistemsel olarak titizlikle takip edilmektedir.

2) Katastrofik Risk Bazında:

Türkiye'nin aktif deprem fay hatları üzerinde olmasından hareketle, şirketin katastrofik senaryosu deprem riskini dikkate alarak oluşturulmuştur. Bu nedenle deprem rizikosunu, Türk Sigorta Sektörünün tamamında olduğu gibi, Şirketimizde de, deprem bölgesi bazında takip edilmektedir. En yoğun risk bulunan deprem bölgesi olması nedeniyle özellikle İstanbul ve çevresinde deprem rizikosunu yakından takip edilmekte ve konu hakkında periyodik raporlamalar ile söz konusu risk kontrol altında tutulmaktadır. Bu değerlendirmeler reasürörlerimizle de paylaşılmaktadır.

Toplam depremle ilgili yükümlülüklerimize (deprem kümülasyonları) göre, konu ile ilgili işbirliği içerisinde olduğumuz Mapfre Re Reasürans firması ve diğer uluslararası reasürans şirketleri ile brokerlerin danışmanlığı ile gerekli reasürans koruma programlarının limitleri tespit edilmekte ve korumalar buna göre satın alınmaktadır. Satın alınan koruma limitleri, şirketin deprem portföyünün büyüme oranlarına ve ekonomik değişikliklere göre yıl içinde revize edilebilmektedir.

Bu programlar, deprem riski yanında diğer doğal afetleri kapsadığı gibi, aynı anda birden çok risk konusunun etkilenebileceği doğal afet dışı katastrofik risklerin sonuçlarını da teminata almaktadır.

3) Konservasyonlarımızın Tespiti:

Şirketimizde her bir brans / ürün ile ilgili konservasyon miktarları ayrı ayrı tespit edilmektedir. Bu yapılırken ilgili risk profilleri, hasar frekansları, boyutları, ortalama hasar meblağları ve hasar-prim oranları ile varsa reasürans ihtiyaç ve koşulları incelenmekte, sonuçta tespit edilen konservasyon miktarlarının şirket özkaynakları ilgili mevzuata da uygun olarak tespit edilmektedir.

4) Reasürans Politikaları:

Şirketimizin reasürans faaliyetleri risk bazında ve yıllık trete anlaşmaları bazında farklı şekillerde ortaya çıkmaktadır. Risk bazında – İhtiyari Reasürans – ihtiyaçlarımız genel olarak yıllık trete anlaşmalarımız olan şirketler ile giderilse de, bunun yanında ihtiyaca ve uzmanlığa göre finansal yapısı güçlü ve uluslararası rating şirketlerince bu gücü belgelenmiş olan, reasürörler ilk tercihlerimizi oluşturmaktadır.

Bölüşmeli veya bölüşmesiz yıllık reasürans anlaşmalarımız, 2008 yılından bu yana Mapfre Re ile yapılmakta ve şirketin ihtiyaçları ve reasürans çözümleri bu şirket ile ortaklaşa çözülmektedir.





DİĞER HUSUSLAR

Diğer hususlar

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bu rapor içeriğinde belirtilenlerin dışında şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyecek nitelikte özel önem taşıyan herhangi bir olay gerçekleşmemiştir.





FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR





MAPFRE GENEL SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle
finansal tablolar ve bağımsız
denetim raporu

İçindekiler

| | <u>Sayfa</u> |
|--------------------------------------|--------------|
| Bağımsız denetim raporu | 62-63 |
| Bilanço | 64-68 |
| Gelir tablosu | 69-70 |
| Nakit akış tablosu | 71 |
| Özsermaye değişim tablosu | 72 |
| Finansal tablolara ilişkin dipnotlar | 73-140 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
Bağımsız denetim raporu

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

1. Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, özsermaye değişim tablosunu ve nakit akış tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotları denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal tablolarla ilgili olarak Şirket yönetiminin sorumluluğu

2. Şirket yönetimi finansal tabloların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumundan sorumludur. Bu sorumluluk, finansal tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmasını sağlamak amacıyla gerekli iç sistemlerin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini ve uygulanmasını içermektedir.

Bağımsız denetim kuruluşunun sorumluluğu

3. Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, etik ilkelere uyulmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmayı yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.
4. Bağımsız denetimimiz, finansal tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili bağımsız denetim kanıtı toplamak amacıyla, bağımsız denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Bağımsız denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların hata ve/veya hileden ve usulsüzlükten kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere önemli yanlışlık içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, mesleki kanaatimize göre yapılmıştır. Bu risk değerlendirmesinde, Şirket'in iç sistemleri göz önünde bulundurulmuştur. Ancak, amacımız iç sistemlerin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç sistemler arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Bağımsız denetimimiz, ayrıca Şirket yönetimi tarafından benimsenen muhasebe politikaları ile yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve finansal tabloların bir bütün olarak sunumunun uygunluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

5. Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu, aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları (bkz. 2no'lu dipnot) çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Seda Akkuş Tecer, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

12 Mart 2013
İstanbul, Türkiye

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız denetimden | Bağımsız denetimden |
|--|-----------|--------------------------|--------------------------|
| | | geçmiş 31 Aralık 2012 | geçmiş 31 Aralık 2011 |
| I- Cari Varlıklar | | | |
| A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 2.12 | 531.553.595 | 388.287.481 |
| 1- Kasa | 2.12 | 14.012 | 9.312 |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12 | 452.641.355 | 342.452.367 |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) | 2.12 | (41.377) | (41.377) |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12, 14 | 78.939.978 | 45.867.179 |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 2.12, 14 | (373) | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | 11 | 55.029.331 | 146.886.670 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 11 | 55.029.331 | 146.886.670 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 11 | - | - |
| 4- Krediler | 11, 12 | - | - |
| 5- Krediler karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 12 | 389.319.914 | 303.406.605 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12 | 375.690.167 | 294.359.930 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12 | (2.507.587) | (2.150.057) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | 12 | 16.070.423 | 11.111.819 |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | 12 | 66.873 | 84.875 |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12 | 49.303.719 | 36.289.064 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12 | (49.303.681) | (36.289.026) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | 12 | - | 1.150 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | 12 | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | 1.150 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | 12 | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 18.253.907 | 7.800.937 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47.1 | 18.915.199 | 7.800.937 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-) | | (661.292) | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | 64.323.789 | 41.887.297 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | 47.1 | 62.642.512 | 40.762.493 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 1.681.277 | 1.124.804 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 14.348.662 | 11.537.544 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | 35 | 10.861.087 | 8.425.089 |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 21 | 2.603.902 | 2.728.635 |
| 4- İş Avansları | | 240.521 | 95.420 |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 609.782 | 36.752 |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | 33.370 | 251.648 |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 1.072.829.198 | 899.807.684 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| VARLIKLAR (devamı) | Dipnot | Bağımsız denetimden | Bağımsız denetimden |
|--|--------|----------------------|---------------------|
| | | geçmiş | geçmiş |
| | | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
| II- Cari Olmayan Varlıklar | | | |
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraplardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraplardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraplardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraplardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraplardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | 110.714 | 77.344 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 110.714 | 77.344 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | 9 | 43.281.691 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | 9 | 12.035 | 12.035 |
| 2- İştirakler | 9 | 125.125 | 125.125 |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | 9 | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | 9 | 43.144.531 | 40.716.506 |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | | 38.092.641 | 42.357.105 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 7 | 21.429.182 | 19.653.770 |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | 7 | [275.000] | [275.000] |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | 6 | 12.379.311 | 20.373.152 |
| 4- Makine ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar | 6 | 9.715.864 | 9.121.950 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | 5.850.798 | 4.209.380 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 3.701.607 | 1.359.215 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | | - | - |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | [15.927.049] | [13.235.675] |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | 6 | 1.217.928 | 1.150.313 |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | | 8 | 7.790.198 |
| 1- Haklar | 8 | 10.049.366 | 9.222.329 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | [3.343.437] | [1.679.458] |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | 8 | 1.084.269 | 223.855 |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | 4.513 | 6.106 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | 4.513 | 6.106 |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | | 17.040 | - |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 21 | 17.040 | - |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 89.296.797 | 91.060.947 |
| Varlıklar Toplamı (I + II) | | 1.162.125.995 | 990.868.631 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Bağımsız denetimden | Bağımsız Denetimden |
|--|-----------|--------------------------|--------------------------|
| | | geçmiş 31 Aralık 2012 | Geçmiş 31 Aralık 2011 |
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | | | |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | 19 | 92.478.409 | 79.547.936 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 2,27, 19 | 44.266.188 | 31.192.158 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | 19 | 47.591.254 | 46.968.938 |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | 19 | 620.967 | 1.386.840 |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Tarafalara Borçlar | | 1.540.940 | 1.914.190 |
| 1- Ortaklara Borçlar | 12,2 | 70.758 | 65.193 |
| 2- İştiraklere Borçlar | | 1 | 1 |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | 1.309.260 | 1.511.253 |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar | 12 | 160.921 | 337.743 |
| D- Diğer Borçlar | | 51.374.388 | 13.084.299 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | 1.569.536 | 839.752 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar | | 20.990.986 | 2.692.053 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 47,1 | 29.495.643 | 9.620.208 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | (681.777) | (67.714) |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 464.943.851 | 370.978.982 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 17,15 | 326.115.404 | 222.955.860 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 17,15 | 177.670 | 1.257.893 |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 17,15 | 138.650.777 | 146.765.229 |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 20.752.101 | 13.729.413 |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar | | 5.110.735 | 4.307.376 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 697.100 | 485.031 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | | 4.606.327 | 2.175.607 |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 35 | 10.337.939 | 6.761.399 |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | - | - |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 19 | 20.656.921 | 16.017.889 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 19 | 20.655.778 | 16.016.750 |
| 2- Gider Tahakkukları | 19 | 578 | 578 |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | 565 | 561 |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | 22 | 1.562.136 | 1.162.750 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | 22 | 1.562.136 | 1.162.750 |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 653.308.746 | 496.435.459 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Bağımsız denetimden | Bağımsız denetimden |
|--|-------------|--------------------------|--------------------------|
| | | geçmiş 31 Aralık 2012 | geçmiş 31 Aralık 2011 |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | | | |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | 9.750.617 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar | | - | 9.750.617 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 47,1 | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 10.900.473 | 7.463.169 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 17.15, 47.1 | 10.900.473 | 7.463.169 |
| F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | 4.997.144 | 4.401.766 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 22 | 2.919.091 | 2.176.189 |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 22, 23 | 2.078.053 | 2.225.577 |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | 391.514 | 302.063 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | 391.514 | 302.063 |
| 2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 16.289.131 | 21.917.615 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| ÖZSERMAYE | Dipnot | Bağımsız denetimden | Bağımsız denetimden |
|---|----------|----------------------|---------------------|
| | | geçmiş | geçmiş |
| | | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
| V- Özsermaye | | | |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 350.000.000 | 350.000.000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13, 15 | 350.000.000 | 350.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | | - | - |
| B- Sermaye Yedekleri | | 3.275.264 | 3.275.264 |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | 3.275.264 | 3.275.264 |
| C- Kar Yedekleri | | 92.579.662 | 85.004.779 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 49.242.311 | 47.799.190 |
| 2- Statü Yedekleri | | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | 27.610.332 | 24.985.796 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | 28.856 | 28.856 |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 15 | 526.767 | (2.980.459) |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | 15 | 15.171.396 | 15.171.396 |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | 12.677.029 | 12.677.028 |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | 12.677.029 | 12.677.028 |
| E- Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | (4.686.859) | (4.686.858) |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | (4.686.859) | (4.686.858) |
| F- Dönem Net Karı | | 38.683.022 | 26.245.346 |
| 1- Dönem Net Karı | | 37.743.737 | 26.245.346 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | - | - |
| 3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı | | 939.285 | - |
| Özsermaye toplamı | | 492.528.118 | 472.515.559 |
| Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V) | | 1.162.125.995 | 990.868.633 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
ayrıntılı gelir tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| I- TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız denetimden | Bağımsız denetimden |
|--|--------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2012 | geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2011 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 630.204.883 | 424.554.452 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 580.039.175 | 354.837.943 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 24 | 682.118.496 | 424.644.537 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | 886.587.342 | 557.793.398 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10, 24 | (183.082.616) | (125.071.402) |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | | (21.386.230) | (8.077.459) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 47 | (103.159.544) | (69.377.365) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | (142.900.274) | (89.786.010) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 31.891.505 | 15.638.567 |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-) | | 7.849.225 | 4.770.078 |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 1.080.223 | (429.229) |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | 4.319.258 | (429.229) |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | (3.239.035) | - |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 38.283.524 | 48.364.651 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 724.758 | 594.826 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | 848.954 | 714.527 |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | (124.196) | (119.701) |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+) | | 11.157.426 | 20.757.032 |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider (-) | | (569.181.822) | (372.879.692) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (424.534.564) | (277.669.420) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 17 | (432.649.016) | (254.933.441) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | 17 | (492.886.261) | (308.114.166) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | 10, 17 | 60.237.245 | 53.180.725 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 47 | 8.114.452 | (22.735.979) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | 1.917.545 | (32.195.253) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 6.196.907 | 9.459.274 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17, 47 | (3.890.738) | (3.091.837) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 31 | (129.674.808) | (88.523.680) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | - | - |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | | (11.081.712) | (3.594.755) |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | (11.095.161) | (3.597.167) |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | 13.449 | 2.412 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B) | | 61.023.061 | 51.674.760 |
| D- Hayat Teknik Gelir | | - | - |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | - | - |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | - | - |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | - | - |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+) | | - | - |
| E- Hayat Teknik Gider | | - | - |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-) | | - | - |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | - | - |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 3.1- Matematik Karşılıkları (-) | | - | - |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-) | | - | - |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık) | | - | - |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık) (+) | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - |
| 6- Yatırım Giderleri (-) | | - | - |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E) | | - | - |
| G- Emeklilik Teknik Gelir | | - | - |
| 1- Fon İşletim Gelirleri | | - | - |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri | | - | - |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi | | - | - |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri | | - | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | - | - |
| H- Emeklilik Teknik Gideri | | - | - |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-) | | - | - |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-) | | - | - |
| 3- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H) | | - | - |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
ayrıntılı gelir tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

II- TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

| | Dipnot | 1 Ocak- 31 Aralık 2012 | 1 Ocak- 31 Aralık 2011 |
|---|-----------|---------------------------|---------------------------|
| C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B) | | 61.023.061 | 51.674.760 |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E) | | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H) | | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | 61.023.061 | 51.674.760 |
| K- Yatırım Gelirleri | 26 | 57.248.784 | 60.206.345 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 41.454.555 | 35.033.290 |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | 26 | 16.957.516 | 175.439 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 26 | (7.363.911) | 8.088.480 |
| 4- Kambiyo Karları | 26, 36 | 3.298.952 | 10.677.538 |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 2.901.672 | 6.231.598 |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | | - | - |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (51.246.196) | (56.276.343) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-) | | - | - |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | 11 | - | (1.425.135) |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | (784.762) | (265.668) |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (38.283.524) | (48.364.651) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (6.560.149) | (2.715.826) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 31 | (5.617.761) | (3.505.063) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (18.772.425) | (21.924.908) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47 | (14.075.718) | (18.575.054) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | 47 | (991.111) | (22.261) |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | 161.987 |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 35 | (88.077) | 595.356 |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 47,5 | 2.286.259 | 1.471.881 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 47,5 | (5.903.778) | (5.556.817) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | 47,4 | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | | 38.683.022 | 26.245.346 |
| 1- Dönem Karı ve Zararı | | 48.253.224 | 33.679.854 |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | 35, 47 | (9.570.202) | (7.434.508) |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | 38.683.022 | 26.245.346 |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Nakit akım tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

| NAKİT AKIŞ TABLOSU | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
|--|-------------|---|---|
| | | denetimden geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2012 | denetimden geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2011 |
| A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 810.888.299 | 477.057.360 |
| 2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 102.003.759 | 89.267.814 |
| 3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (593.588.404) | (400.375.854) |
| 5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | (193.848.568) | (112.994.302) |
| 6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 125.455.086 | 52.955.018 |
| 8- Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9- Gelir vergisi ödemeleri (-) | | (9.152.144) | (8.838.083) |
| 10- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 11- Diğer nakit çıkışları (-) | | (77.867.250) | (46.464.934) |
| 12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | 38.435.692 | (2.347.999) |
| B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Maddi varlıkların satışı | | 9.498.187 | 12.897.121 |
| 2- Maddi varlıkların iktisabı (-) | | (8.530.663) | (4.364.046) |
| 3- Mali varlık iktisabı (-) | | (58.670.668) | (148.664.065) |
| 4- Mali varlıkların satışı | | 147.548.126 | 6.881.146 |
| 5- Alınan faizler | | 41.454.555 | 35.923.541 |
| 6- Alınan temettüler | 26 | - | 118.445 |
| 7- Diğer nakit girişleri | | 703.704 | 149.396.473 |
| 8- Diğer nakit çıkışları (-) | | (110.398.397) | (206.776.822) |
| 9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 21.604.844 | (154.588.207) |
| C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2- Kredilerle ilgili nakit girişleri | | - | - |
| 3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | - | - |
| 4- Ödenen temettüler (-) | 15.1 | (22.177.690) | (31.787.862) |
| 5- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6- Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (22.177.690) | (31.787.862) |
| D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | (302.467) | 2.050 |
| E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | 37.560.379 | (188.722.018) |
| F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 177.416.265 | 366.138.283 |
| G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 214.976.644 | 177.416.265 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Özsermaye değişim tablosu
(Para birimi – Türk Lirası (TL))

| Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2012 (*) | | | | | | | | | | | |
| | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Vartıklarda değer artışı | Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları | Yabancı para çevrim farkları | Yasal Yedekler | Olağanüstü yedekler | Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net dönem karı/(zararı) | Geçmiş yıllar karları/(zararları) | Toplam |
| CARI DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2011) | 350.000.000 | - | (2.980.459) | - | - | 47.799.190 | 24.985.796 | 18.475.516 | 26.245.346 | 7.990.170 | 472.515.559 |
| II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2012) | 350.000.000 | - | (2.980.459) | - | - | 47.799.190 | 24.985.796 | 18.475.516 | 26.245.346 | 7.990.170 | 472.515.559 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Vartıklarda değer artışı / azalışı | - | - | 3.507.226 | - | - | - | - | - | - | - | 3.507.226 |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (zararı) | - | - | - | - | - | - | - | - | 38.683.022 | - | 38.683.022 |
| I- Dağıtılan temettü (Not 15) | - | - | - | - | - | - | - | - | (22.177.690) | - | (22.177.690) |
| J- Yedeklere transfer | - | - | - | - | - | 1.443.121 | 2.624.535 | - | (4.067.656) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV- Dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2012) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 350.000.000 | - | 526.767 | - | - | 49.242.311 | 27.610.332 | 18.475.516 | 38.683.022 | 7.990.170 | 492.528.118 |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2012 (*) | | | | | | | | | | | |
| | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Vartıklarda değer artışı | Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları | Yabancı para çevrim farkları | Yasal Yedekler | Olağanüstü yedekler | Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net dönem karı/(zararı) | Geçmiş yıllar karları/(zararları) | Toplam |
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2010) | 350.000.000 | - | 200.550 | - | - | 44.660.156 | 21.105.029 | 15.200.252 | 42.082.927 | 7.990.170 | 481.239.084 |
| II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III- Yeni bakiye (I + II) (1 Ocak 2011) | 350.000.000 | - | 200.550 | - | - | 44.660.156 | 21.105.029 | 15.200.252 | 42.082.927 | 7.990.170 | 481.239.084 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | (3.181.009) | - | - | - | - | - | - | - | (3.181.009) |
| D- Vartıklarda değer artışı / azalışı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (zararı) | - | - | - | - | - | - | - | - | 26.245.346 | - | 26.245.346 |
| I- Dağıtılan temettü (Not 15) | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.787.862) | - | (31.787.862) |
| J- Yedeklere transfer | - | - | - | - | - | 3.139.033 | 3.880.768 | 3.275.264 | (10.295.065) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV- Dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2011) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 350.000.000 | - | (2.980.459) | - | - | 47.799.190 | 24.985.797 | 18.475.516 | 26.245.346 | 7.990.170 | 472.515.559 |

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Sayfa 73 ile 140 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1-1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi: Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi ("Şirket") 16 Ağustos 1948 tarihinde İstanbul- Türkiye'de kurulmuş olup, ana faaliyet alanı, başlıca, kaza, ferdi kaza, trafik, yangın, nakliyat, DASK, mühendislik, tarım ve sağlık branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında Türkiye'de her türlü sigorta işlemlerini kapsamaktadır. Şirket'in hakim paylarının İspanyol Mapfre grubuna devri 20 Eylül 2007 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup, Mapfre Internacional S.A.'nın Şirket nezdinde sahip olduğu ve Şirket sermayesinin %80'ini temsil eden 280.000.000 adet hissesi, Mapfre S.A.'nın uluslararası yatırımlardan sorumlu bir iştiraki olan Mapfre Internacional S.A. ("Mapfre")'ya 23 Nisan 2008 tarihi itibarıyla devredilmiş olup, devir işlemi Şirket pay defterine kaydedilmiştir.

Şirket sermayesinin %10'unu temsil eden 35.000.000 TL'lik Demir Toprak İthalat İhracat ve Tic. A.Ş. hissesi, Mapfre Internacional S.A.'ya devredilmiş olup, devir işlemi Şirket pay defterine kaydedilmiştir.

Şirket sermayesinin %9,75'ini temsil eden 34.109.046 TL'lik Avor İnşaat Gıda Tekstil Kimya San. ve Tic. A.Ş. hissesi, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Ekim 2010 tarih ve 69664 sayılı izin yazısına istinaden Mapfre Internacional S.A.'ya devredilmiş olup, devir işlemi Şirket pay defterine kaydedilmiştir.

13 Şubat 2009 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısı sonucu Şirket'in unvanının Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. İlgili izinlerin alınması için Şirket 16 Şubat 2009 tarihli yazılarla T.C Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü ve T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'ne yasal başvurularını yapmıştır. Şirket'in ticari unvanı 1 Nisan 2009 tarihinden itibaren Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket'in kayıtlı merkezi Meclisi Mebusan Caddesi No:25 Salıpazarı – İstanbul/Türkiye iken 20 Haziran 2012 tarih 2012/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yenişehir Mahallesi İrmak Caddesi No.11 34435 Beyoğlu – İstanbul/Türkiye adresine nakledilmiştir. Şirket'in Adana, Ankara, Antalya, Bursa, İzmir, İstanbul ve İzmit illerinde bölge müdürlükleri ile Mersin, Malatya, Konya, Kayseri, Samsun, Gaziantep, Eskişehir ve Denizli illerinde şube müdürlükleri bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, başlıca, yangın ve doğal afetler, nakliyat, kara araçları, raylı araçlar, hava araçları, su araçları, kaza, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, emniyeti suistimal, finansal kayıplar IV, finansal kayıplar VII, finansal kayıplar IX, kredi, hukuksal koruma ve sağlık olmak üzere hayat dışı sigorta alanında Türkiye'de her türlü sigorta işlemlerini yapmaktadır. Ayrıca Şirket sağlık branşında reasürans işlemleri yapmaktadır. Şirket, sağlık sigortası alanında, Mapfre Genel Yaşam A.Ş.'den 1 Ağustos 2011 itibarı ile sağlık portföyünü devralarak faaliyet göstermeye başlamıştır. Şirket 21 Eylül 2012 tarih ve 2012/23 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret AŞ.'nin %51 oranına isabet eden 36.720 adet hissenin satın alınmasına karar vermiştir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: Not 1.2 ve 1.3'de açıklanmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 87 | 74 |
| Diğer personel | 469 | 398 |
| Toplam | 556 | 472 |

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 4.703.134 TL (1 Ocak-31 Aralık 2011 – 4.500.268 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:

Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın (Hazine Müsteşarlığı), 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"si çerçevesinde, teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik bölüme aktarılmaktadır. Teknik bölüme aktarılan tutar, alt branşlara her bir branş için reasürör payı düşülmüş olarak hesaplanan net nakit akışı tutarlarının toplam net nakit akışı tutarlarına bölünmesi yoluyla bulunan oranlar nispetinde dağıtılmaktadır. Net nakit akışı, net yazılan primlerden, net ödenen hasarların düşülmesi yoluyla bulunan tutardır.

Faaliyet giderlerinin dağıtımı

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri Hazine Müsteşarlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen genelgesi çerçevesinde, her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Konsolide olmayan finansal tablolar tek bir şirketi (Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi) içermektedir. Şirket'in konsolide finansal tabloları Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği uyarınca ayrıca düzenlenmektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri Not 1.1, 1.2 ve 1.3'de belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana olan değişikliklere yine ilgili notlar da yer verilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle düzenlenen finansal tabloları Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır.

Şirket aktiflerinde yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde bulunan Meclisi Mebusan Caddesi Numara 23, Salıpazarı İstanbul adresindeki bina 8 Şubat 2013 tarihinde 59.351.250 TL bedel ile satılmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler:

Şirket, kayıtlarını Hazine Müsteşarlığı'nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren "Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak tutmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, konsolide olmayan finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (Sigortacılık Kanunu) gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili yönetmeliklere göre hazırlamaktadır.

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, Hazine Müsteşarlığı'nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmeliği" (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ"i uyarınca yapmaktadır.

Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esas olup, sigorta sözleşmeleri, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ile konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır. Dolayısıyla Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak faaliyetlerini TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarihli sektör duyurusunda, TFRS 4- "Sigorta Sözleşmeleri", TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar" ile TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu"na ilişkin standartların uygulanmayacağı açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2009 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i uyarınca Şirket 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarını düzenlemeye başlamıştır. Şirket'in konsolide finansal tabloları Hazine Müsteşarlığı'na ayrıca sunulmaktadır.

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tablolarını; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS'leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir. KGK, TMS'lerin oluşturulma sürecine devam etmektedir. Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. Maddesi uyarınca, KGK tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarında herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Şirket ayrıca 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak sigortacılık teknik karşılıklarını bu tarihte yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarını ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarına yansımıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2012 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya ilişkin standart kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

Şirket'in işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir. Şirket finansal tablolarını ve dipnotlardaki tutarları, aksi belirtilmedikçe TL olarak sunmuştur.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

Finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar TL olarak ve yuvarlanmadan gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

Finansal tablolar, daha önce bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

Şirket, finansal tablolarını 2.1.1 no'lu dipnotta belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde hazırlamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında, Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler:

1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

TMS 12 Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik)

TMS 12, i) aksi ispat edilene kadar hukuken geçerli öngörü olarak, TMS 40 kapsamında gerçeğe uygun değer modeliyle ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerindeki ertelenmiş verginin gayrimenkulün taşınan değerinin satış yoluyla geri kazanılacağı esasıyla hesaplanması ve ii) TMS 16'daki yeniden değerlendirme modeliyle ölçülen amortismanına tabi olmayan varlıklar üzerindeki ertelenmiş verginin her zaman satış esasına göre hesaplanması gerektiğine ilişkin güncellenmiştir. Değişikliklerin geriye dönük olarak uygulanması gerekmektedir. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi yoktur.

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik),

Değişikliğin amacı, finansal tablo okuyucularının finansal varlıkların transfer işlemlerini (seküritizasyon gibi) - finansal varlığı transfer eden taraf üzerinde kalabilecek muhtemel riskleri de içerecek şekilde - daha iyi anlamalarını sağlamaktır. Ayrıca değişiklik, orantısız finansal varlık transferi işlemlerinin hesap döneminin sonlarına doğru yapıldığı durumlar için ek açıklama zorunlulukları getirmektedir. Karşılaştırmalı açıklamalar verilmesi zorunlu değildir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu

Değişiklikler 1 Temmuz 2012 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir fakat erken uygulamaya izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen kalemlerin sadece gruplamasını değiştirmektedir. İleriki bir tarihte gelir tablosuna sınıflanabilecek (veya geri döndürülebilecek) kalemler hiçbir zaman gelir tablosuna sınıflanamayacak kalemlerden ayrı gösterilecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır. Değişiklik sadece sunum esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmayacaktır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik)

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmiştir. Bazı istisnalar dışında uygulama geriye dönük olarak yapılacaktır. Standartta yapılan değişiklik kapsamında birçok konuya açıklık getirilmiş veya uygulamada değişiklik yapılmıştır. Yapılan birçok değişiklikten en önemlileri tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayırımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Şirket, düzeltilmiş standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10'nun ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, TMSK TMS 27'de de değişiklikler yapmıştır. Yapılan değişiklikler sonucunda, artık TMS 27 sadece bağlı ortaklık, müştereken kontrol edilen işletmeler ve iştiraklerin bireysel finansal tablolarda muhasebeleştirilmesi konularını içermektedir. Bu değişikliklerin geçiş hükümleri TFRS 10 ile aynıdır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)

TFRS 11'in ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, TMSK TMS 28'de de değişiklikler yapmış ve standardın ismini TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar olarak değiştirmiştir. Yapılan değişiklikler ile iştiraklerin yanı sıra, iş ortaklıklarında da özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme getirilmiştir. Bu değişikliklerin geçiş hükümleri TFRS 11 ile aynıdır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar -- Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Getirilen açıklamalar finansal tablo kullanıcılarına i) netleştirilen işlemlerin şirketin finansal durumuna etkilerinin ve muhtemel etkilerinin değerlendirilmesi için ve ii) TFRS'ye göre ve diğer genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış finansal tabloların karşılaştırılması ve analiz edilmesi için faydalı bilgiler sunmaktadır. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişiklikler geriye dönük olarak 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri ve bu hesap dönemlerindeki ara dönemler için geçerlidir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmayacaktır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2011 de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından onaylanmamıştır. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler bazı farklı düzenlemelerle geriye dönük olarak uygulanacaktır. TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler ve TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları standartlarının da aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir.

TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardının konsolidasyona ilişkin kısmının yerini almıştır. Hangi şirketlerin konsolide edileceğini belirlemede kullanılacak yeni bir "kontrol" tanımı yapılmıştır. Mali tablo hazırlayıcılarına karar vermeleri için daha fazla alan bırakan, ilke bazlı bir standarttır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi yoktur.

TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler bazı düzenlemelerle geriye dönük olarak uygulanacaktır. TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları standartlarının da aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir.

Standart müşterek yönetilen iş ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerin nasıl muhasebeleştirileceğini düzenlemektedir. Yeni standart kapsamında, artık iş ortaklıklarının oransal konsolidasyona tabi tutulmasına izin verilmemektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler bazı düzenlemelerle geriye dönük olarak uygulanacaktır. TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler standartlarının da aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir.

TFRS 12 daha önce TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardında yer alan konsolide finansal tablolara ilişkin tüm açıklamalar ile daha önce TMS 31 İş Ortaklıklarındaki Paylar ve TMS 28 İştiraklerdeki Yatırımlar'da yer alan iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklamalarını içermektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Yeni standart kapsamında Şirket diğer işletmelerdeki yatırımlarına ilişkin daha fazla dipnot açıklaması verecektir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü

Yeni standart gerçeğe uygun değer TFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabilir ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Bu standardın 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemlerinde uygulanması mecburidir ve uygulama ileriye doğru uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Yeni açıklamaların sadece TFRS 13'ün uygulamaya başlandığı dönemden itibaren verilmesi gerekmektedir – yani önceki dönemlerle karşılaştırmalı açıklama gerekmemektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Uygulama Rehberi (TFRS 10, TFRS 11 ve TFRS 12 değişiklik)

Değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler geriye dönük düzeltme yapma gerekliliğini ortadan kaldırmak amacıyla sadece uygulama rehberinde yapılmıştır. İlk uygulama tarihi "TFRS 10'un ilk defa uygulandığı yıllık hesap döneminin başlangıcı" olarak tanımlanmıştır. Kontrolün olup olmadığı değerlendirmesi karşılaştırmalı sunulan dönemin başı yerine ilk uygulama tarihinde yapılacaktır. Eğer TFRS 10'a göre kontrol değerlendirmesi TMS 27/TMSYK 12'ye göre yapılandan farklı ise geriye dönük düzeltme etkileri saptanmalıdır. Ancak, kontrol değerlendirmesi aynı ise geriye dönük düzeltme gerekmez. Eğer birden fazla karşılaştırmalı dönem sunuluyorsa, sadece bir dönemin geriye dönük düzeltilmesine izin verilmiştir. TMSK, aynı sebeplerle TFRS 11 ve TFRS 12 uygulama rehberlerinde de değişiklik yapmış ve geçiş hükümlerini kolaylaştırmıştır. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi yoktur.

TFRS'deki iyileştirmeler

Mevcut standartlarda değişiklikler içeren 2009 – 2011 dönemi Yıllık TFRS İyileştirmeleri yayınlanmıştır. Yıllık iyileştirmeler kapsamında gerekli ama acil olmayan değişiklikler yapılmaktadır. Değişikliklerin geçerlilik tarihi 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Gerekli açıklamalar verildiği sürece, erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu proje henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, projenin finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunuşu:

İhtiyari karşılaştırmalı ek bilgi ile asgari sunumu mecburi olan karşılaştırmalı bilgiler arasındaki farka açıklık getirilmiştir.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlık tanımına uyan yedek parça ve bakım ekipmanlarının stok olmadığı konusuna açıklık getirilmiştir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum:

Hisse senedi sahiplerine yapılan dağıtımların vergi etkisinin TMS 12 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik, TMS 32'de bulunan mevcut yükümlülükleri ortadan kaldırıp şirketlerin hisse senedi sahiplerine yaptığı dağıtımlardan doğan her türlü gelir vergisinin TMS 12 hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama:

TMS 34'de her bir faaliyet bölümüne ilişkin toplam bölüm varlıkları ve borçları ile ilgili istenen açıklamalara açıklık getirilmiştir. Faaliyet bölümlerinin toplam varlıkları ve borçları sadece bu bilgiler işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merciine düzenli olarak raporlanıyorsa ve açıklanan toplam tutarlarda bir önceki yıllık mali tablolara göre önemli değişiklik olduysa açıklanmalıdır.

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

31 Mayıs 2012 tarihinde yayınlanan 2012/7 no'lu "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda 18.533.351 TL tutarındaki üç aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları, 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için diğer nakit ve nakit benzerleri hesabından sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar hesabına sınıflandırılmış, 45.867.179 TL tutarındaki üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları yeni mali tablo sunumu ile tutarlı olarak banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları hesabında gösterilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda diğer çeşitli borçlar hesabında gösterilen tedavi giderlerine ilişkin Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçların 2.692.053 TL tutarındaki kısa vadeli kısmı, kısa vadeli yükümlülükler altındaki tedavi giderlerine ilişkin Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar hesabına, 9.750.617 TL tutarındaki uzun vadeli kısmı ise uzun vadeli yükümlülükler altındaki tedavi giderlerine ilişkin Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar hesabına sınıflanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda brüt diğer teknik gelirler hesabında yer alan 20.757.032 TL tutarındaki tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri 2012/7 sayılı sektör duyurusuna istinaden 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için finansal tablolarda ayrı olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda faaliyet giderleri altında gösterilmiş olan 3.594.755 TL tutarındaki diğer teknik giderler brüt diğer teknik giderler hesabında ayrı olarak gösterilmiştir.

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i uyarınca Şirket 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarını düzenlemeye başlamıştır. Şirket'in konsolide finansal tabloları Hazine Müsteşarlığı'na ayrıca sunulmaktadır.

Şirket konsolide olmayan finansal tablolarında Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi'ni, 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan sermaye artışları uygun düzeltme katsayıları ile çevirmek suretiyle, Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 2008/9 sayılı sektör duyurusuna uygun olarak, yeniden düzenlenmiş elde etme maliyetinden, 31 Aralık 2004 sonrası yapılan sermaye artışları ise artış tutarından dikkate alınarak konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 27- Konsolide ve Bireysel Finansal Mali Tablolar (TMS 27)" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret A.Ş (Genel Servis) bulunmaktadır. Ancak, Hazine Müsteşarlığı'nın 30 Haziran 2009 tarih ve 27097 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 5. ve 6. fıkraları uyarınca, Şirket 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon işlemini gerçekleştirmeyecektir ve bağlı ortaklığını maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket, poliçe üretimlerini Türkiye'de gerçekleştirmektedir. Şirket, Türkiye içinde tek bir raporlanabilir bölümde ve hayat dışı elementer dallarda sigorta faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket yabancı para cinsinden yapılan poliçe işlemleri işlem tarihinde geçerli olan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) döviz satış kurları, diğer işlemlerde ise işlem tarihinde geçerli olan TCMB döviz alış kurları esas alınmaktadır. Şirket dönem sonu yabancı para cinsinden bakiyeleri kullanılan para birimine çevirirken TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin kullanılan para birimine çevrilmesinden veya parasal kalemlerin ifade edilmesinden doğan kur farkı gider ya da gelirleri ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | | | 31 Aralık 2011 | | |
|------------------|----------------|---------|--------|----------------|---------|--------|
| | TL/ABD Doları | TL/Euro | TL/GBP | TL/ABD Doları | TL/Euro | TL/GBP |
| Döviz alış kuru | 1,7826 | 2,3517 | 2,8708 | 1,8889 | 2,4438 | 2,9170 |
| Döviz satış kuru | 1,7912 | 2,3630 | 2,8858 | 1,8980 | 2,4556 | 2,9322 |

2.5 Maddi duran varlıklar

Bütün maddi duran varlıklar başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmekte ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar, satın alma senesine ait uygun düzeltme katsayısı ile çevrilmek suretiyle yeniden düzenlenmiş maliyet değerleri üzerinden taşınmaktadır. 2005 yılı başından itibaren alınanlar ise alım maliyet değerinden taşınmaktadır. Maddi varlıklar, maliyet değerinden birikmiş amortisman düşüldükten ve, eğer var ise, değer düşüklüğü karşılığı ayrıldıktan sonraki net değerleri ile gösterilmiştir.

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Maddi duran varlıklar değer düşüklüğü karşılığı | (275.000) | (275.000) |

Amortisman arsalar hariç maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri dikkate alınarak taşıt araçları, demirbaşlar ve özel maliyetler azalan bakiyeler yöntemine göre, binalar ise normal amortisman yöntemine göre kıst bazında amortisman tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

| Vartlık Türü | Faydalı ömür |
|--|--------------|
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller (Binalar) | 12-50 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 2-50 |
| Motorlu taşıtlar | 5 |
| Özel maliyetler bedelleri | 5 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan binalar ve arsalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller arsa ve binalardan oluşmakta olup elde etme maliyetinden arsalar hariç birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır. Binalar ise doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömürleri üzerinden amortisman tabii tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerde değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile satış maliyetleri düşülmüş makul değer yüksek olanı olarak kabul edilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

| Varlık türü | Faydalı ömür |
|---|--------------|
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Binalar) | 10-50 |

Ayrıca Şirket'in satış amacıyla elinde tuttuğu ve yatırım amaçlı gayrimenkuller içinde izlediği gayrimenkuller bulunmaktadır. Şirket, söz konusu gayrimenkulleri 1 yıl içerisinde satmayı planlamakta ve TFRS 5 "Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" kapsamında gerekli olan şartları yerine getirdiğinden söz konusu gayrimenkuller üzerinden amortisman ayrılmamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller alım maliyeti ile gerçeğe uygun değer düşük olanı ile değerlendirilmektedir.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım lisansından oluşmaktadır. Başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmekte olan maddi olmayan varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar satın alma senesine ait uygun düzeltme katsayısı ile çevrilmek suretiyle yeniden düzenlenmiş maliyet değerleri üzerinden taşınmaktadır. 2005 yılından itibaren alınanlar ise alım maliyeti değerlerinden taşınmaktadır.

Maddi olmayan varlıkların taşıdıkları değerler, şartlarda değişiklik olduğu takdirde herhangi bir değer düşüklüğü olup olmadığını test etmek için incelenmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst amortismanına tabii tutulmuştur. Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

| Varlık türü | Faydalı ömür |
|-------------|--------------|
| Haklar | 3-15 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

Finansal araçlar, bir işletmenin finansal varlıklarını ve bir başka işletmenin finansal yükümlülüklerini veya sermaye araçlarını arttıran anlaşmalardır. Finansal varlıklar:

- nakit,
- başka bir işletmeden nakit veya bir başka finansal varlık alınmasını öngören sözleşmeye dayalı hak,
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin lehinde olacak şekilde, karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı hak ya da,
- bir başka işletmenin sermaye araçlarıdır.

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir.

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır.

Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Cari finansal varlıklar

Şirket cari finansal varlıklarını satılmaya hazır, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı finansal varlıklar ile krediler ve esas faaliyetlerden alacaklar olarak sınıflandırmaktadır.

Finansal yatırımların sınıflandırılması ve değerlemesi

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar satılmaya hazır olarak tanımlanan (a) vadeye kadar elde tutulacak, (b) alım satım amaçlı finansal varlıklar, (c) kredi ve alacaklar, olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünü oluşturan tüm menkul kıymetleri Türk Lirası cinsindedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

i) Devlet tahvilleri

Satılmaya hazır finansal değerler içinde sınıflanan devlet tahvilleri gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmiştir. Kamu menkul kıymetlerinin iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak bulunan gerçeğe uygun değerleri ile karşılaştırılmış ve aradaki fark özsermaye altında "Finansal Varlıklar Değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilmiştir. Kamu menkul kıymetlerinin iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri ile maliyet değerleri arasındaki fark faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ii) Hisse senetleri

Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanan hisse senetlerinin değerlendirilmesi ilk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ya da zararlar özsermaye altında «Finansal Varlıklar Değerlemesi» hesabında muhasebeleştirilir. Alınan temettüleri ise alındığı tarihte temettü gelirleri içerisinde gösterilir.

Aktif piyasalarda işlem gören satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri bilanço tarihi itibarıyla Menkul Kıymetler Borsası'nda yayınlanan kapanış fiyatı ile belirlenir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünü oluşturan tüm menkul kıymetleri Türk Lirası cinsindedir.

b) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadesine kadar elde tutma niyetiyle edinilen, sabit veya belirlenebilir ödemeleri bulunan finansal varlıklar vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler olarak sınıflandırılır.

Ters repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanmakta olup, ilk kayda alındıktan sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

İskonto edilmiş maliyet değeri ile taşınan menkul kıymetlerin değer düşüklüğüne uğraması veya elden çıkartılması durumunda oluşan gerçekleşmiş kar ya da zarar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların taşınmasından elde edilen faizler, konsolide olmayan gelir tablosunda izlenmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyünde vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Kayıtlara ilk alınış tarihinden sonra, alım satım amaçlı finansal varlıklar borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir. Alım satım amaçlı finansal varlığa ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde konsolide olmayan gelir tablosuna dahil edilir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyünde alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

d) Kredi ve alacaklar:

Kredi ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Şirket, esas faaliyetlerinden alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda almaktadır ve kayıtlı değerleri ile izlemektedir. Kredi ve alacaklar ilk kayıt tarihinden sonra, iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden taşınmaktadır. Vadesi gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların tahsil edilemeyeceğine dair somut bir gösterge varsa alacak karşılığı ayrılmaktadır. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ayrıca Şirket, acente ve sigortalılar ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan şüpheli alacakları için idari ve kanuni takipteki alacak karşılıkları ayırmaktadır. Bu karşılık bilançoda "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı" altında gösterilmektedir.

Cari olmayan finansal varlıklar

Bağlı menkul kıymetler, Şirket'in %0.17 oranında sahip olduğu Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı Vakfı hisselerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler, iştirakler ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetinden kayıtlarda gösterilmektedir.

Finansal araçların kayda alınması ve kayıttan çıkartılması

Şirket, finansal varlık veya finansal yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtılmaktadır. Bütün olağan finansal varlık alım ve satım işlemleri teslim tarihinde kayıtlara yansıtılır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece, söz konusu varlıkların mülkiyetlerine ilişkin risk ve faydaları transfer ettiği ve konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar:

Bir finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler aşağıdakileri içerir:

- İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması,

Şirket bilanço tarihleri itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığını değerlendirir ve eğer varsa değer düşüklüğünü kayıtlarına yansıtır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Ayrıca, satılmaya hazır sermaye aracı niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde uzun süreli ve önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar değer düşüklüğü için tarafsız bir gösterge olarak kabul edilmektedir. Bu kriter açısından TMS 39 Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayımlanmış olan UMS 39'dan farklılık göstermektedir. TMS 39 satılmaya hazır finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespit edilebilmesi için "gerçeğe uygun değerinde uzun süreli ve önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar" olması gerekliliğini ortaya koyarken, aynı kriter UMS 39'da "gerçeğe uygun değerinde uzun süreli veya önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar" olarak ele alınmaktadır.

Ancak her iki standartta da değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir gösterge olduğu durumda maliyet değeri ile rayiç değer arasındaki farktan oluşan ve özkaynaklar altında yaratılan birikmiş değer düşüklüğü tutarının özkaynaklardan çıkarılarak gelir tablosuna zarar olarak yansıtılmasını öngörmektedir. Şirket, gerek TMS 39 gerekse UMS 39'da "uzun süreli" ve "önemli ölçüde" tanımının açıkça yapılmamış olması ve Hazine Müsteşarlığı'nın "uzun süre" ve "önemli ölçüde" tanımlamalarına ilişkin bir yönlendirmesinin bulunmaması ile gerçeğe uygun değeri maliyetinin altına düşen hisse senetlerinin borsa fiyatlarındaki söz konusu düşüşün bir yıldan az bir süredir süregelmesi nedenleri ile hisse senedi değer düşüklüğünü, özsermaye değişim tablosunda varlıklarda değer artışı/(azalışı) hesabında takip etmekteydi. Şirket 2009 yılında, son bir yıldaki gelişmeleri değerlendirerek, bazı finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün uzun süreli olabileceğini öngörmüş ve finansal varlıklarında meydana gelen değer düşüklüğünün "uzun süreli" ve "önemli ölçüde" olduğuna karar vermek için belirli kriterler belirlemiştir. "Uzun süreli" kavramı Şirket tarafından 18 ay boyunca değer kaybına uğrayan finansal varlıkları temsil ederken, "önemli ölçüde" ise maliyetinden %40 değer kaybetmiş finansal varlıklardır. Her iki kritere uyan finansal varlıklar için Şirket değer düşüklüğü karşılığı ayırmaya karar vermiştir. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bu kriterlere uyan satılmaya hazır finansal varlıklar için 1.284.499 TL tutarındaki karşılık iptalini (31 Aralık 2011 - 1.425.135 TL karşılık giderinin) konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtmıştır.

Kredi ve alacaklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili zararın tutarı kar ve zararda muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca Şirket, acente ve sigortalıları ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan şüpheli alacakları ile tahsil edilemeyen ya da tahsil edilebilme olasılığı muhtemel olmaktan çıkan tutarlar için idari ve kanuni takipteki alacak karşılıkları ayırmaktadır.

Finansal olmayan varlıklar:

Varlıkların taşıdıkları değer üzerinden paraya çevrilemeyeceği durumlarda, varlıklarda değer düşüklüğü olup olmadığına bakılır. Varlıkların taşıdıkları değer, paraya çevrilebilecek tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Paraya çevrilebilecek tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır. Kullanım değeri, bir varlığın kullanımından ve ekonomik ömrü sonunda satılmasından elde edilmesi öngörülen gelecekteki nakit akımlarının şimdiki değerini, net satış fiyatı ise, satış hasılatından satış maliyetleri düşüldükten sonra kalan tutarı yansıtmaktadır. Paraya çevrilebilecek tutar, belirlenebiliyorsa her bir kıymet için, belirlenemiyorsa kıymetin dahil olduğu nakit akımı sağlayan grup için tahmin edilir. Geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüklüğü karşılığı artık geçerli değilse ya da daha düşük değerinde bir karşılık ayrılması gerekiyorsa ilgili tutar kadar geri çekilir ve bu tutar konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtılır.

2.10 Türev finansal araçlar

Yoktur.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması ve söz konusu varlık ve yükümlülükleri net bazda tahsil etme/ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasa ve bankalardaki vadeli ve vadesiz nakit para ile kredi kartı tutarlarını içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, vadesi 3 ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımlardır.

Nakit ve nakit benzerleri elde etme maliyetleri ve tahakkuk etmiş faizlerinin toplamı ile gösterilmiştir.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|--------------------|--------------------|
| Kasa | 14.012 | 9.312 |
| Bankalar | 448.569.685 | 339.671.135 |
| - vadesiz mevduat | 8.045.025 | 7.006.370 |
| - vadeli mevduat | 440.524.660 | 332.664.765 |
| Bloke kredi kartları | 78.939.605 | 64.401.053 |
| Faiz tahakkuku | 4.071.670 | 2.781.232 |
| Ödeme emirleri | (41.377) | (41.377) |
| Nakit ve nakit benzerleri | 531.553.595 | 406.821.355 |
| Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat | (312.505.281) | (226.623.858) |
| Faiz tahakkuku | (4.071.670) | (2.781.232) |
| Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri | 214.976.644 | 177.416.265 |

2.13 Sermaye

2.13.1 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Adı | 31 Aralık 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---------------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | Pay oranı | Pay tutarı | Pay oranı | Pay tutarı |
| Mapfre Internacional S.A. | 99,75% | 349.109.046 | 99,75% | 349.109.046 |
| Diğer | 0,25% | 890.954 | 0,25% | 890.954 |
| Toplam | 100,00% | 350.000.000 | 100,00% | 350.000.000 |

Şirket 31 Aralık 2012 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Şirket 24 Aralık 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Şirket ana sözleşmesinin bazı maddelerinde değişiklikler yapmış olup, söz konusu değişiklikler 8 Ocak 2009 tarihli Resmi gazetede yayınlanmıştır. 24 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yapılan değişikliklerle 350.000.000 adet olan Şirket hissesi 280.000.000 A Grubu ve 70.000.000 B Grubu olmak üzere 2 sınıfa bölünmüştür. Ayrıca en az %90 olumlu oy ile verilebilecek kararlar da (ana sözleşme değişikliği; sermaye artırımı, şirket birleşmesi, tasfiyesi, başka bir şirkete toplam değerinin %15'ini geçecek şekilde iştirak etmek, dağıtılabilir temettünün %70'inden azını dağıtmak vb.) ana sözleşmede belirtilmiştir. Yapılan değişikliklerle, kanunların izin verdiği ölçüde dağıtılabilen karın en az %70 ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

2.13.2 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

2.13.4 Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler Not 15'de açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri

Şirket'in 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla faaliyeti ile ilgili tüm sözleşmeleri sigorta sözleşmelerinden oluşmakta olup, yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen başlıca sigorta sözleşmeleri yangın ve doğal afetler, nakliyat, kara araçları, raylı araçlar, hava araçları, su araçları, kaza, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, emniyeti suistimal, finansal kayıplar, kredi, hukuksal koruma, sağlık sözleşmeleridir.

Reasürans sözleşmeleri

Şirket, faaliyet gösterdiği branşlardaki sigorta risklerini reasürör şirketlere reasürans sözleşmeleri çerçevesinde devretmektedir. Reasürans varlıkları reasürans şirketlerinden alacak rakamlarını ifade etmektedir. Reasürans varlıklarındaki değer düşüklüğü rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

Reasürans sözleşmelerine ilişkin gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri tarihte kar zarar hesaplarında dönemsellik ilkesi göz önünde bulundurularak muhasebeleştirilir.

Reasürans anlaşmaları, Şirketin sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz, finansal tablolarda mevcut olan sigorta riskini transfer etmez.

Yazılan primler ve oluşan hasarlar finansal tablolarda brüt ve reasürans hissesi ayrı olarak gösterilmektedir.

Reasürans varlıkları ve borçları, sözleşme sona erdiğinde finansal tablolardan çıkartılır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

- başka bir işletmeye nakit veya bir başka finansal varlık vermeyi öngören, veya
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin aleyhinde olacak şekilde karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı yükümlülüklerdir.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle alınan kredi bulunmamaktadır.

2.18 Vergiler

Ertelenmiş gelir vergisi

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metodu dikkate alınarak, aktif ve pasiflerin finansal raporlamada yansıtılan değerleri ile yasal vergi hesabındaki bazları arasındaki geçici farklardan oluşan vergi etkileri dikkate alınarak yansıtılmalıdır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir tüm geçici farklar üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıkları, indirilebilir geçici farkların ve kullanılmamış vergi zararlarının ileride indirilebilmesi için yeterli karların oluşması mümkün görünüyorsa, tüm geçici farklar ve kullanılmamış vergi zararları üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

Şirket ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle mali tablolarına yansıtılmışlardır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve konsolide olmayan gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 3.034 TL'yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2011 - 2.732 TL).

Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerin "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Dolayısıyla 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle ilgili yükümlülükler için 2.919.091 TL (31 Aralık 2011- 2.176.189 TL) aktüeryal hesaplama yapılmış kayıtlara alınmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Emeklilik hakları ve tanımlanan katkı planı :

Şirket çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Şirket, söz konusu çalışanlar için Sandık'a prim ödemesi gerçekleştirmektedir. Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 1, 21, 28 ve 31. maddelerine uygun olarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu madde'nin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayınlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu'nda tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Ana Muhalefet Partisi, Yeni Kanun'un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla gerekçeli karar Resmi Gazete'de henüz yayımlanmamıştır. Öte yandan 9 Nisan 2011 tarihli 27999 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması ve 30 Nisan 2013 tarihine ertelenmesi kararlaştırılmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandığı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak %6,90 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağını hüküm altına almaktadır. Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Kamuoyunda intibak yasası olarak bilinen 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 8 Mart 2012 tarihi itibarıyla Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şirket, bu yasaya ilişkin söz konusu sandık açık hesaplamasını 2012 yılı sonunda yapmış, belirtilen hususları dikkate alarak, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2.078.053 TL (31 Aralık 2011- 2.225.577 TL) aktüeryal bilanço açığı hesaplamış ve kayıtlara almıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Karşılıklar ancak ve ancak Şirket'in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa ve bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkması olasılığı mevcutsa ve gerçekleşecek yükümlülüğün miktarı güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa kayıtlara alınmaktadır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

Sigortacılık teknik karşılıkları

Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sigortacılık teknik karşılıklarını TMS 37 kapsamında değerlendirmiştir.

a) Kazanılmamış primler karşılığı:

Kazanılmamış primler karşılığı, 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) uyarınca 14 Haziran 2007 tarihinden önce tanzim edilmiş poliçelerde bulunan deprem teminatı primleri ile nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere 1 Ocak - 31 Aralık 2012 dönemi içinde yapılan ve bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemine sarkan kısmından oluşmaktadır. 4 Temmuz 2007 tarihli Hazine Müsteşarlığı Genelge'si kapsamında 14 Haziran 2007 tarihinden sonra tanzim edilen poliçelerde bulunan deprem teminatı primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Nakliyat sigorta sözleşmelerinde ise ilgili karşılık son üç ayda yazılan net primlerin %50'si alınarak hesaplanmaktadır.

Öte yandan, Hazine Müsteşarlığı'nın 28 Aralık 2007 tarihli ve 2007/25 sayılı Genelge'si uyarınca 2007 yılı için komisyon düşülerek ayrılan kazanılmamış primler karşılığının 2008 yılı finansal tablolarına devredilmesi sebebi ile 31 Aralık 2007 tarihinden önce tanzim edilen poliçeler için komisyonlar düşüldükten sonra kazanılmamış primler karşılığı ayrılması uygulamasına devam edilmesi hükme bağlanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 27 Mart 2009 tarihinde yayınladığı "Teknik Karşılıklar ile İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" itibarıyla kazanılmamış primler karşılığında dikkate alınan poliçelerin başlangıç ve bitiş tarihleri öğleyin saat 12:00 olarak varsayılarak, tüm poliçeler düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak dikkate alınır.

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları ile komisyonları dikkate alınmaktadır.

Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş giderler hesabında takip edilir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Buna göre Şirket 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan poliçeler için komisyonlar düştükten sonra kalan tutar üzerinden kazanılmış primler karşılığı hesaplamış 1 Ocak 2008 tarihi ve sonrasında tanzim edilen ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan poliçeler için brüt primler üzerinden kazanılmış primler karşılığı hesaplamıştır. Yazılan primler için ise aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı bilançoda sırası ile ertelenmiş üretim gelirleri (gelecek aylara ait gelirler. Not: 19) ve ertelenmiş üretim giderleri (gelecek aylara ait giderler Not: 47.1) hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek takip edilmektedir. Finansal tablolara 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 62.642.512 TL (31 Aralık 2011- 40.762.493 TL) tutarında ertelenmiş üretim gideri ve 20.655.778 TL (31 Aralık 2011 - 16.016.750 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri olarak yansıtılmıştır.

b) Devam eden riskler karşılığı:

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren düzenlenen sigorta sözleşmeleri için Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca devam eden riskler karşılığı, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılmaktadır.

Şirketler devam eden riskler karşılığı ayırırken, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar o branşın devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır.

Hazine Müsteşarlığı 18 Temmuz 2012 tarihli 2012/13 sayılı sektör duyurusu 7. Maddesi devam eden riskler karşılığı hesaplamasında muallak tazminat karşılığı veya kazanılmamış primler karşılığı hesaplama yöntemlerinin değiştirilmesi halinde oluşacak yanıltıcı etkinin ortadan kaldırılmasını teminen devam eden riskler karşılığı hesaplamasına konu önceki dönem muallak tazminat karşılığı ve kazanılmamış primler karşılığı hesaplamalarının yeni yöntemle göre yapılmasını hüküm altına almıştır. 17 Temmuz 2012 tarih, 28356 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca Şirket, 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplamasında aktüeryal zincirleme metodunu kullanmaya başlamasından dolayı devam eden riskler karşılığı hesaplamasında, devreden muallak tazminat tutarı yeni yöntemle göre hesaplanarak kullanılmıştır.

Hazine Müsteşarlığı 2012/15 sayılı genelge ile 2007/21 sayılı genelgenin ikinci paragrafında yer alan "Bu kapsamda, Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde Müsteşarlıkça belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm alt branşların esas alınması uygun bulunmuştur." cümlesini 31 Aralık 2012 tarihinden geçerli olmak üzere "Bu kapsamda, Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde Müsteşarlıkça belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm ana branşların esas alınması uygun bulunmuştur." şeklinde değiştirmiştir. İlgili değişiklik uyarınca yapılan yeni hesaplamaya göre 31.12.2012 için net devam eden riskler karşılığı 177.670 TL olarak hesaplanmıştır. Yeni yöntemle göre 31.12.2011 yılı için hesaplanan net devam eden riskler karşılığı 1.377 TL olarak hesaplanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı 2013/2 sayılı genelge hükümlerine göre net olarak hesaplanan devam eden riskler karşılığı 31 Aralık 2012 itibarıyla brüt ve reasürans payı ayrı olarak hesaplanmaya başlamıştır. 31.12.2012 itibarıyla brüt devam eden riskler karşılığı 750.348 TL (31 Aralık 2011 5.069.606), devam eden riskler karşılığı reasürör payı 572.678 TL (31 Aralık 2011 brüt: 5.069.606, reasürör payı: 3.811.713 TL) olarak hesaplanmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

Şirket, dönem sonu itibarıyla ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için hasar karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir (31 Aralık 2011 – Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamalarda, varsa rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş olarak dikkate alınmaktadır.)

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 30 Eylül 2010 tarihinde yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik yapılmasına dair Yönetmelik uyarınca, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren, hesap dönemi sonu itibarıyla uygulama esasları Hazine Müsteşarlığı’nca belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesap edilir. Bu yöntemler, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet ve Munich Zinciri Yöntemidir. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile seçilen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemi arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelidir. Şirket, tüm branşlar için Standart aktüeryal zincirleme merdiven yöntemini kullanmaktadır.

Aktüeryal zincirleme merdiven yöntemi hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapıp, şirketin yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net rakamlara ulaşılmaktadır.

Ayrıca, aktüer tarafından büyük hasar ayıklaması yapılan branşlarda da, ayıklanan büyük hasarlar için bir sonraki yıl yeterlilik farkı hesaplaması yapılır.

Büyük hasar eliminasyonu Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelgenin “F-Büyük Hasarlar Maddesi” gereğince hesaplanır. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla muallak hasar karşılığı hesaplamalarında büyük hasar eliminasyonu yapmamıştır.

Hazine Müsteşarlığı’nın “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar” hakkındaki 2011/23 sayılı genelgesi uyarınca AZMM tablosunda her bir branş için tahakkuk ettirilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin ilave bir üçgen eklenmiş olup, gerekli hesaplamalar otomatik olarak yapılmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı’nın “Sigorta Ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hakkındaki 2012/316 sayılı sirküleri uyarınca gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin test edilmesi için yapılan hesaplamalar 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren kaldırılmıştır.

Yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin hesaplamalarda, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır. Hazine Müsteşarlığı’nın 18 Ekim 2010 tarihinde yayınladığı 2010/16 nolu genelgenin “H-Yeni Kurulan Şirketler ve Faaliyete Yeni Başlanan Branşlar” maddesi gereğince yeni faaliyete başlanan branşlarda faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre IBNR ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır. Şirket finansal tablolarına, Şirket’in yeni faaliyete başlamış olduğu finansal kayıplar branşında 26 TL (31 Aralık 2011- 962 TL) muallak yeterlilik farkı yansıtılmıştır. Ayrıca şirket aktüerinin hesaplamalarına göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, kar kaybı sigortaları için finansal tablolara 30.576 TL (31 Aralık 2011 5.883 TL), sağlık branşı için 1.908.278 TL (31 Aralık 2011 – 418.403 TL) ilave IBNR yansıtılmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket, 138.650.777 TL (31 Aralık 2011 – 146.765.229 TL) tutarında net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

d) Dengeleme karşılığı:

Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli ve 26606 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıkları Yönetmeliği çerçevesinde 1 Ocak 2008 tarihinden geçerli olmak üzere dengeleme karşılığı hesaplamaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Hazine Müsteşarlığı'nın 2013/2 sayılı genelge hükümlerine göre net olarak hesaplanan dengeleme karşılığı 31 Aralık 2012 itibarıyla brüt ve reasürans payı ayrı olarak hesaplanmaya başlanmış olup Uzun Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2012 itibarıyla brüt dengeleme karşılığı 34.315.245 TL (31 Aralık 2011 23.005.245 TL), dengeleme karşılığı reasürör payı 23.414.772 TL (31 Aralık 2011 15.542.076 TL) dir.

Hazine Müsteşarlığı 2012/1 sayılı genelge hükümlerine göre şirket Van depremi dolayısı ile ödemiş olduğu tazminat tutarının konservasyonda kalan 453.433 TL' sini (Brüt ödenen tazminat 701.940 TL, ödenen tazminat reasürans payı 248.507 TL), önceki yıllarda ayrılan dengeleme karşılığı tutarından kullanmıştır. 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012 dönemi gelir tablosuna yansıtılan dengeleme karşılığı tutarı net 3.890.738 TL'dir. (Brüt 12.011.940 TL, reasürans payı, 8.121.202 TL)

2.21 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumuna Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” Kapsamında Trafik Kazaları Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Yeni Düzenleme

25 Şubat 2011 tarihli ve 27857 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” un 59’uncu maddesiyle, 25 Şubat 2011 tarihinden itibaren, trafik kazalarına sağlık teminatı sağlayan zorunlu sigortalarda; sigorta şirketlerince yazılan primlerin %15’ini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek tutarın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”)’ya aktarılması ve bu aktarımla birlikte sigorta şirketlerinin trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalar neticesinde ortaya çıkan tedavi giderlerine ilişkin sorumlulukların SGK’ya devredilmesi hükme bağlanmıştır. Yine aynı kanunun Geçici 1’inci maddesi ile 59’uncu madde kapsamında aktarılacak tutarın %20’sini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek tutarın SGK’ya aktarılması ile 25 Şubat 2011 tarihinden önce trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalara ilişkin sunulan tedavi hizmetlerinin de SGK tarafından karşılanacağı hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede, zorunlu trafik sigortası, zorunlu taşımacılık sigortası ile zorunlu koltuk ferdi kaza sigortası kapsamında tedavi masraflarının ödenmesine ilişkin usul ve esaslar 27 Ağustos 2011 tarihli ve 28038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 2011/17 sayılı Genelge ile düzenlenmiştir. Buna paralel olarak, Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yapılan düzenlemeler ve değişikliklere ilişkin muhasebeleştirme esasları ise, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yürürlüğe girecek şekilde, “SGK’ya Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge (2011/18) ile düzenlenmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Buna göre, 714-Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk, 715-Zorunlu Trafik ve 718-Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarında AZMM gelişim üçgenlerinden tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin tüm veriler çıkarılarak IBNR hesaplanmaktadır. Ancak, prim ayağında geçmiş yıllar için bir ayırıştırma yapılmadığından, Kanun sonrası dönem için de AZMM hesaplamalarında primler SGK'ya aktarılanlar dahil olarak dikkate alınmaktadır.

Şirket'in kayıtlarında takip ettiği tedavi masraflarına ilişkin 25 Şubat 2011 tarihinden önce gerçekleşen hasarlardan kaynaklanan tahakkuk eden muallak hasar dosyaları ile söz konusu tedavi masraflarına ilişkin hesaplanan tasfiye edilecek IBNR kapatılarak "Ödenen Tazminatlar" hesabına kaydedilmiştir. Tasfiye edilen karşılık tutarı kadar bir borç bilançoda "346.02 Tedavi Giderleriyle İlgili Tasfiye Edilen Muallak Tazminatlara İlişkin SGK'ya Borçlar" ve "446.02 Tedavi Giderleriyle İlgili Tasfiye Edilen Muallak Tazminatlara İlişkin SGK'ya Borçlar" hesaplarında takip edilmektedir.

Ayrıca, cari dönem Devam Eden Riskler Karşılığı ("DERK") hesaplamasında kullanılan beklenen hasar prim oranı, SGK'ya aktarılacak prim ve hasara ilişkin tüm tutarlar pay ve paydadan indirilerek hesaplanmaktadır. Paydada yer alan geçmiş yıl primlerine ilişkin tutarlar cari dönemde yapılan aktarım esaslarına göre hesaplanmakta ve geçmiş yıl primlerinden indirilmektedir. DERK hesaplamasında kullanılan ödenen hasar tutarları ile devreden ve dönem sonu muallak ve IBNR tutarları da, Kanun kapsamındaki tedavi giderleri ve bu giderlerin etkilerinden arındırılmaktadır.

Hazine Müsteşarlığının 16 Mart 2012 tarihinde yayımladığı 2012/3 sayılı genelge gereğince trafik branşı için 25 Şubat 2011 - 26 Ağustos 2011 döneminde SGK'ya aktarılan tutarlar genelge hükümlerince yeniden hesaplanmış olup, hesaplanan 425.907 TL ilave fark 2012 gelir tablosuna yansıtılmıştır.

2.22 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" Kapsamında "Dava Sürecindeki Hasar Muallakları" İle İlgili Düzenleme:

Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal raporlamaları hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre "Şirket faaliyetlerinin, ikinci fıkrada belirtilen konularda Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğler hariç olmak üzere, bu Yönetmelik ile TMSK'nın finansal tabloların hazırlanma ve sunulma esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır." Aynı Yönetmeliğin 6. maddesinin birinci fıkrasında ise bilanço, "şirketlerin belirli bir tarihteki iktisadi ve mali durumunu yansıtan, varlıklarını, borçlarını ve özsermayelerini, aktif ve pasif hesaplar şeklinde gerçeğe uygun ve doğru bir biçimde gösteren tablo" olarak tanımlanmıştır.

Bu çerçevede finansal raporların gerçek durumu yansıtabilmesi adına 2011/23 sayılı genelge ile dava sürecinde olan dosyalar için kazanma ve kaybetme ihtimalinin değerlendirilmesi suretiyle karşılık ayrılması gerektiği ve dava sürecinde olan dosyalar için hangi esaslara göre muallak tazminat karşılığında indirim yapılabileceği belirtilmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İlgili genelgede belirtilen esaslara uygun olarak davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamaların yapıldığı 2011 dönemi sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibariyle aleyhe açılan davaların tutarları üzerinden kazanma oranı hesaplanmış ve bu kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan brüt 9.753.916 TL, net 7.240.303 TL indirim yapılmış olup, alt branş bazında kullanılan kazanma oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

| Branş | Kazanma oranı (%) | 31 Aralık 2012 | | Kazanma oranı (%) | 31 Aralık 2011 | |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | Brüt | Net | | Brüt | Net |
| Zorunlu Trafik | 14,02 | 4.701.768 | 4.699.232 | 13,65 | 4.629.623 | 4.624.319 |
| Yangın | 25,00 | 745.241 | 481.090 | 25 | 1.054.365 | 767.380 |
| Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk | 25,00 | 794.078 | 793.853 | 25 | 735.583 | 735.047 |
| İnşaat | 25,00 | 1.019.452 | 205.924 | 15 | 465.635 | 112.809 |
| Motorlu Kara Taşıtları -Kasko | 25,00 | 595.837 | 595.837 | 23,02 | 423.887 | 423.843 |
| Emtea | 25,00 | 471.330 | 136.176 | 15 | 282.602 | 77.583 |
| Hırsızlık | 25,00 | 111.271 | 89.161 | 25 | 175.850 | 143.095 |
| Montaj | 6,11 | 16.367 | 5.487 | 15 | 116.133 | 52.148 |
| Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk | 5,49 | 338.143 | 80.091 | 1,22 | 77.972 | 18.770 |
| Makine Kırılması | 15,00 | 468.727 | 16.091 | 15 | 64.613 | 9.560 |
| Ferdi Kaza | 25,00 | 50.316 | 26.634 | 15 | 36.063 | 10.781 |
| Elektronik cihaz | 15,00 | 937 | 703 | 25 | 2.319 | 2.136 |
| İşveren Mali Sorumluluk | 7,39 | 271.612 | 76.185 | - | - | - |
| Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk | 15,00 | 52.898 | 26.449 | - | - | - |
| Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza | 25,00 | 115.086 | 7.319 | - | - | - |
| Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk | 0,54 | 853 | 69 | - | - | - |
| Toplam | | 9.753.916 | 7.240.303 | | 8.064.645 | 6.977.471 |

2.23 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Prim gelirleri

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Komisyon gelirleri ve giderleri

Yazılan primler ile ilgili ödenen komisyonlar ve reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyon gelirleri cari dönem içinde tahakkuk ettirilir. Tahakkuk esasına göre takip edilen alınan ve ödenen komisyonlar, konsolide olmayan gelir tablosunda netleştirilmiş olarak faaliyet giderleri hesabı altında, konsolide olmayan bilançoda ise, sırasıyla, gelecek aylara ait gelirler ve giderler hesaplarında izlenmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarında Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Ocak 2005 tarihli B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1.1 sayılı yazısına istinaden oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelirin hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınan gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket ayrıca dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacakları için gelir tahakkuk ettirmiş ve rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırmıştır. Ayrıca şirket, dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/13 sayılı ve 31 Mayıs 2012 tarihli 2012/7 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirlerini "Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri

Faiz geliri etkin getiri metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre kayıt edilmektedir.

Temettü geliri

Temettü tahsil etme hakkının ortaya çıktığı tarihte gelir olarak kayıtlara alınmaktadır.

Kira geliri

Kira gelirleri aylık olarak kazanıldığında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

2.24 Finansal kiralama

Şirket'e kiralanan varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralama, finansal kiralamanın başlangıç tarihinde, kiralama sözleşmesi olan varlığın sözleşme bedeli esas alınarak yansıtılmaktadır. Finansal kira ödemeleri kira süresi boyunca, her bir dönem için geriye kalan borç bakiyesi sabit bir dönemsel faiz oranı üretecek şekilde anapara ve finansman gideri olarak ayrılmaktadır. Finansman giderleri dönemler itibarıyla doğrudan konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aktifleştirilen kiralanan varlıklar, varlığın tahmin edilen ömrü üzerinden amortismanına tabi tutulmaktadır.

Operasyonel kiralama

Kiraya veren tarafın kiralanan varlığın tüm risk ve menfaatlerini kendinde tuttuğu kiralama operasyonel kiralama olarak sınıflandırılmaktadır. Operasyonel kira ödemeleri konsolide olmayan gelir tablosunda kira süresi boyunca doğrusal olarak gider kaydedilmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Kar payı dağıtımı

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, hissedarlara dağıtılabilecek net dönem karının yıl içindeki hisselerin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesiyle hesaplanır. Dönem içerisinde içsel kaynaklardan sermaye artırımını yapılması halinde hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hesaplanırken yeni bulunan değer döneme başı itibarıyla de geçerli olduğu kabul edilir.

2.26 İlişkili taraflar

Finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (bu Standartta 'raporlayan işletme' olarak kullanılacaktır) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarını, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Mapfre Grubu şirketleri, diğer ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.27 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.28 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirket'in bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönemde konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır:

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtılmıştır.

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Şirket ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarda 49.303.681 TL (31 Aralık 2011 - 36.289.026 TL), net tutarında şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır.

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Not 21).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

Şirket'in sigorta poliçeleri ile ilgili ana riski gerçekleşen hasar ve hasar ödemelerinin beklentilerin üzerinde olmasıdır. Dolayısıyla Şirket'in sigorta riskini yönetmedeki ana hedefi bu yükümlülükleri karşılayacak yeterli sigortacılık karşılıklarının bulunduğundan emin olmaktır.

Şirket, elementer alanda faaliyet göstermekte olup aşağıdaki ana branşlarda poliçe tanzim etmektedir:

- Yangın ve doğal afetler
- Nakliyat
- Kara araçları
- Raylı araçlar
- Hava araçları
- Su araçları
- Kaza
- Genel sorumluluk
- Kara araçları sorumluluk
- Su araçları sorumluluk
- Hava araçları sorumluluk
- Genel zararlar
- Emniyeti suistimal
- Finansal kayıplar IV
- Finansal kayıplar VII
- Finansal kayıplar IX
- Kredi
- Hukuksal koruma
- Sağlık

Nakliyat branşında genelde kısa süreli, taşımanın yapıldığı süre içinde, mühendislik ana branşında inşaat-montaj poliçelerinde proje süresince, diğer ürünlerde ise genelde 12 aylık poliçeler tanzim edilmektedir.

Şirket'in yönetmesi gereken belli başlı riskler deprem, sel, fırtına vb. doğal afetler ile yangın, kaza ve hırsızlık riskleridir. Bu branşlarda, tarife sistemi olduğundan dolayı risklerin yönetimi fiyatlama ve segmentasyon yoluyla yapılmaktadır. Ayrıca Şirket uluslararası genel kabullere dayanarak hem risk bazında hem de katastrofik bir hasar sonucunda gelebilecek tazminat taleplerini karşılamak üzere reasürans desteği almaktadır.

Şirket, kaza branşından doğabilecek riskleri, coğrafi ve beşeri koşulları göz önünde bulundurarak segmentasyon ve uygun fiyatlandırma yolu ile yapmaktadır.

Şirket, Sağlık branşında 1 Ağustos 2011 tarihine kadar reasürör sıfatıyla hareket etmekte olup, 1 Ağustos 2011 tarihinden sonra direkt sigortacı sıfatıyla hareket etmektedir.

Dolayısıyla Şirket ilgili risklerini çeşitlendirdiği geniş bir sigorta sözleşmesi portföyü, reasürans anlaşmaları ve poliçe yazma stratejileri yoluyla yönetmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kara Araçları | 9.940.760.386 | 8.523.347.416 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 2.085.578.185.392 | 1.441.594.412.677 |
| Kaza | 37.921.204.384 | 14.720.622.843 |
| Su Araçları | 365.305.825 | 441.975.884 |
| Hava Araçları | 247.621.154 | 540.366.466 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 888.869.990 | 1.393.732.920 |
| Genel Sorumluluk | 10.954.505.151 | 7.104.758.715 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 69.232.860.950 | 52.059.870.278 |
| Genel Zararlar | 77.344.269.351 | 35.242.057.395 |
| Nakliyat | 45.374.937.754 | 26.248.350.968 |
| Finansal kayıplar | 300.071.632 | 434.448.218 |
| Hukuksal Koruma | 1.875.785.247 | 2.585.451.210 |
| Hastalık / Sağlık | 688.370.479.082 | 249.359.075.863 |
| Emniyeti Suistimal | 146.483.354 | 123.733.830 |
| Toplam | 3.028.541.339.652 | 1.840.372.204.680 |

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan hasar gelişim tablosuna 17 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Finansal risk yönetimi

Şirket'in kullandığı belli başlı finansal araçlar, nakit, vadeli banka mevduatları, ters repo işlemleri, hisse senetleri ve devlet tahvilleri ile esas faaliyetlerden olan alacaklar ve kredilerdir. Şirket kullandığı finansal araçlar ve sigorta sözleşmesi yükümlülükleri dolayısıyla çeşitli finansal risklerle karşı karşıya kalmaktadır. Kullanılan araçlardan kaynaklanan riskler piyasa riski, yabancı para riski, likidite riski ve kredi riskidir. Şirket yönetimi bu riskleri aşağıda belirtildiği gibi yönetmektedir.

(a) Piyasa riski

i) Fiyat riski

Şirket piyasa fiyatıyla değerlendirilen finansal varlıklara sahip olduğundan fiyat riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıkları oluşturan hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında %5 değer artış/(azalışının) Şirketin varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Piyasa fiyat artışı/(azalışı) | Özsermaye üzerindeki etkisi | Özsermaye üzerindeki etkisi |
| %5 | 79.498 | 150.639 |
| (%5) | (79.498) | (150.639) |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

ii) Faiz riski

Faiz riski piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecek nakit akışlarındaki değişiklikleri ifade eder. Faiz riski, Şirket tarafından piyasa bilgilerinin incelenmesi ve uygun değerlendirme metodları vasıtasıyla yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar hesaplarında yer alan devlet tahvillerinin faiz oranlarındaki %5 değer artış/(azalışının) Şirketin varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Faiz oranı artışı/(azalışı) | Özsermaye üzerindeki etkisi | Özsermaye üzerindeki etkisi |
| %5 | 1.133.808 | 4.763.006 |
| (%5) | (1.133.808) | (4.763.006) |

iii) Kur riski

Kur riski Şirket'in yabancı para borç ve varlıklara sahip olmasından ve bunların TL'ye çevrilmesi sırasında yabancı para kuru değişikliklerinden doğan kur riskinden kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir

| 31 Aralık 2012 | ABD Doları | | TL | | İngiliz | | Diğer Para | | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------------------|--------|
| | | karşılığı | Euro | TL karşılığı | Sterlini | TL karşılığı | TL karşılığı | TL karşılığı | |
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 2.811.776 | 5.012.271 | 538.117 | 1.265.491 | 37.770 | 108.429 | 6.577 | 6.392.768 | |
| Finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 28.095.777 | 50.083.532 | 12.306.441 | 28.941.057 | 9.645 | 27.689 | 1.784.702 | 80.836.979 | |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sigortalılara krediler | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Verilen depozito ve teminatlar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ortaklardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam aktifler | 30.907.553 | 55.095.803 | 12.844.558 | 30.206.548 | 47.415 | 136.118 | 1.791.279 | 87.229.747 | |
| Esas faaliyetlerden borçlar | 9.766.656 | 17.410.041 | 1.653.159 | 3.887.734 | - | - | - | 21.297.775 | |
| Teknik karşılıklar, net | 2.802.268 | 4.995.322 | 2.461.300 | 5.788.240 | 28.049 | 80.523 | 4.535 | 10.868.619 | |
| Alınan depozito ve teminatlar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam pasifler | 12.568.924 | 22.405.363 | 4.114.459 | 9.675.974 | 28.049 | 80.523 | 4.535 | 32.166.394 | |
| Yabancı para pozisyonu, net | 18.338.629 | 32.690.440 | 8.730.099 | 20.530.574 | 19.366 | 55.595 | 1.786.744 | 55.063.353 | |
| | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2011 | | | | | | | | | |
| | USD | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | GBP | TL karşılığı | Diğer para birimleri | Toplam | |
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 1.071.139 | 2.023.274 | 1.991.188 | 4.866.065 | 1.092 | 3.185 | - | 6.892.524 | |
| Finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 19.519.233 | 36.869.879 | 8.237.989 | 20.131.998 | 34.081 | 99.414 | 137.482 | 57.238.773 | |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sigortalılara krediler | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Verilen depozito ve teminatlar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ortaklardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam aktifler | 20.590.372 | 38.893.153 | 10.229.177 | 24.998.063 | 35.173 | 102.599 | 137.482 | 64.131.296 | |
| Esas faaliyetlerden borçlar | 2.548.180 | 4.813.257 | 3.893.824 | 9.515.727 | - | - | - | 14.328.984 | |
| Teknik karşılıklar, net | 3.067.747 | 5.794.667 | 1.880.490 | 4.595.541 | 41.810 | 121.960 | 10.103 | 10.522.273 | |
| Alınan depozito ve teminatlar | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam pasifler | 5.615.927 | 10.607.925 | 5.774.314 | 14.111.269 | 41.810 | 121.960 | 10.103 | 24.851.257 | |
| Yabancı para pozisyonu, net | 14.974.445 | 28.285.229 | 4.454.863 | 10.886.795 | (6.637) | (19.361) | 127.379 | 39.280.042 | |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Aşağıdaki tabloda diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in portföyündeki yabancı paraların TL karşısında %10'luk değer artışının/(azalışının) vergi öncesi kar seviyesinde etkisi gösterilmektedir:

| | | | 31 Aralık 2012 |
|------------------|------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Para birimi | Kur değer artışı / (azalışı) | Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi | |
| ABD Doları | 10% | | 3.269.044 |
| ABD Doları | -10% | | (3.269.044) |
| Euro | 10% | | 2.053.057 |
| Euro | -10% | | (2.053.057) |
| İngiliz Sterlini | 10% | | 5.560 |
| İngiliz Sterlini | -10% | | (5.560) |
| | | | 31 Aralık 2011 |
| Para birimi | Kur değer artışı / (azalışı) | Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi | |
| ABD Doları | 10% | | 2.828.523 |
| ABD Doları | -10% | | (2.828.523) |
| Euro | 10% | | 1.088.680 |
| Euro | -10% | | (1.088.680) |
| İngiliz Sterlini | 10% | | 1.936 |
| İngiliz Sterlini | -10% | | (1.936) |

(b) Kredi riski

Kredi riski Şirket'in, karşılıklı ilişki içinde bulunduğu üçüncü tarafların yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini tamamen veya kısmen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in karşılaşacağı durumu ifade eder. Şirket, kredi riskini ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket, faaliyet konusunu dikkate alacak kredi riskini gerekli gördüğü durumlarda teminat almak suretiyle yönetmektedir.

Şirket finansal araçları içinde yer alan kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak kasa hesabı hariç olmak üzere nakit ve nakit benzerleri, ters repo işlemleri, devlet tahvilleri ve esas faaliyetlerden alacaklardan ve Şirket'in diğer aktiflerinde yer alan kredi riski ihtiva eden alacaklardan oluşmaktadır. Söz konusu finansal araçların toplam tutarı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 987.240.238 TL (12.941.367 TL tutarında kredi riski ihtiva eden diğer alacak bakiyesini içermektedir) olup maksimum kredi riskini temsil etmektedir (31 Aralık 2011 – 835.558.655 TL).

Şirket'in kredi riski yönetimi ile ilgili bilgilerine not 12'de yer verilmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir

| 31 Aralık 2012 | 1 yıldan az | 1 yıl -5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
|---------------------------------------|--------------------|--------------|---------------|--------------------|
| Reasürans faaliyetlerinden borçlar | 47.591.254 | - | - | 47.591.254 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 44.266.188 | - | - | 44.266.188 |
| Diğer borçlar | 51.374.388 | - | - | 51.374.388 |
| | 143.231.830 | - | - | 143.231.830 |
| 31 Aralık 2011 | 1 yıldan az | 1 yıl -5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Reasürans faaliyetlerinden borçlar | 47.150.330 | - | - | 47.150.330 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 31.192.158 | - | - | 31.192.158 |
| Diğer borçlar | 13.152.012 | 9.750.617 | - | 22.902.629 |
| | 91.494.500 | 9.750.617 | - | 101.245.117 |

Sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler Hazine Müsteşarlığı'nın 19 Ocak 2008 tarihli ve 26761 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Şirket'in sermaye yönetiminin esas amacı, Şirket'in operasyonlarını sürdürürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 1 Mart 2009 tarihli ve 27156 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye fazlası 71.839.377 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2011 - 218.311.423 TL).

5. Bölüm bilgileri

2.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları 5.617.761 TL (31 Aralık 2011 - 3.505.063 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri : 3.953.782 TL (31 Aralık 2011 - 2.935.970 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları : 1.663.979 TL (31 Aralık 2011 - 552.809 TL)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (31 Aralık 2011 Yok).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri :

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan duran varlıkların maliyeti:
 8.530.663 TL (31 Aralık 2011 – 6.436.379 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 8.416.301 TL (31 Aralık 2011 – 9.346.258 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi:
 Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | 1 Ocak 2012 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler(*) | 31 Aralık 2012 |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller | 20.373.151 | 35.661 | - | (8.029.501) | 12.379.311 |
| Motorlu taşıtlar | 4.209.380 | 1.114.971 | (623.867) | 1.150.314 | 5.850.798 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 9.121.950 | 1.320.069 | (726.155) | - | 9.715.864 |
| Özel maliyet bedelleri | 1.359.215 | 2.342.392 | - | - | 3.701.607 |
| Maddi Varlıklara İlişkin avanslar | 1.150.313 | 1.726.942 | (509.013) | (1.150.314) | 1.217.928 |
| Toplam maliyet | 36.214.009 | 6.540.035 | (1.859.035) | (8.029.501) | 32.865.508 |
| Birikmiş amortisman: | | | | | |
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller | (4.089.943) | (279.660) | - | 2.470.834 | (1.898.769) |
| Motorlu taşıtlar | (2.421.646) | (1.490.365) | 582.971 | - | (3.329.040) |
| Demirbaş ve tesisatlar | (5.903.237) | (1.453.638) | 679.437 | - | (6.677.438) |
| Özel maliyet bedelleri | (658.802) | (542.902) | - | - | (1.201.704) |
| Toplam birikmiş amortisman | (13.073.628) | (3.766.565) | 1.262.408 | 2.470.834 | (13.106.951) |
| Net kayıtlı değer | 23.140.381 | 2.773.470 | (596.627) | (5.558.667) | 19.758.557 |

(*) Kullanım amaçlı gayrimenkullerden transfer bakiyesi, yatırım amaçlı gayrimenkuller hesabına yapılan transferlerden oluşmaktadır.

| | 1 Ocak 2011 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------|---------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller | 20.248.551 | 124.600 | - | - | 20.373.151 |
| Motorlu taşıtlar | 3.673.951 | 1.420.779 | (1.094.723) | 209.373 | 4.209.380 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 7.951.277 | 1.189.031 | (18.358) | - | 9.121.950 |
| Özel maliyet bedelleri | 1.303.831 | 55.384 | - | - | 1.359.215 |
| Maddi Varlıklara İlişkin avanslar | - | 1.359.686 | - | (209.373) | 1.150.313 |
| Toplam maliyet | 33.177.610 | 4.149.480 | (1.113.081) | - | 36.214.009 |
| Birikmiş amortisman: | | | | | |
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller | (3.629.567) | (448.605) | - | (11.771) | (4.089.943) |
| Motorlu taşıtlar | (2.665.422) | (818.614) | 1.062.390 | - | (2.421.646) |
| Demirbaş ve tesisatlar | (4.490.935) | (1.430.599) | 18.297 | - | (5.903.237) |
| Özel maliyet bedelleri | (420.650) | (238.152) | - | - | (658.802) |
| Toplam birikmiş amortisman | (11.206.574) | (2.935.970) | 1.080.687 | (11.771) | (13.073.628) |
| Net kayıtlı değer | 21.971.036 | 1.213.510 | (32.394) | (11.771) | 23.140.381 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde Hazine Müsteşarlığı lehine 155.570 TL tutarında ipotek bulunmaktadır.

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlıklar aşağıdaki bakiyeleri içerir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Maliyet-aktifleştirilmiş finansal kiralama sözleşmeleri (demirbaş ve tesisatlar) | 800.578 | 800.578 |
| Birikmiş amortisman | (798.737) | (798.265) |
| Net defter değeri | 1.841 | 2.313 |

Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 3.765.497 TL tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır (31 Aralık 2011 - 2.181.263 TL).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

| | 1 Ocak 2012 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 31 Aralık 2012 |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Arsa | 16.751.659 | 130.162 | (5.247.619) | 184.450 | 11.818.652 |
| Binalar | 869.338 | 41.454 | - | 7.845.051 | 8.755.843 |
| Satış amaçlı elde tutulan binalar | 2.032.773 | - | (1.178.086) | - | 854.687 |
| Toplam maliyet | 19.653.770 | 171.616 | (6.425.705) | 8.029.501 | 21.429.182 |

Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:

| | | | | | |
|---|------------------|------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Binalar-amortisman | (162.047) | (187.217) | - | (2.470.834) | (2.820.098) |
| Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı | (275.000) | - | - | - | (275.000) |
| Toplam | (437.047) | (187.217) | - | (2.470.834) | (3.095.098) |

| | | | | | |
|--------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------------------|
| Net defter değeri | 19.216.723 | (15.601) | (6.425.705) | 5.558.667 | 18.334.084 |
|--------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------------------|

| | 1 Ocak 2011 | İlaveler | Çıkışlar | Düzeltilmeler | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Arsa | 16.751.659 | - | - | - | 16.751.659 |
| Binalar | 1.939.588 | - | (1.070.250) | - | 869.338 |
| Satış amaçlı elde tutulan binalar | 8.981.135 | 214.565 | (7.162.927) | - | 2.032.773 |
| Toplam maliyet | 27.672.382 | 214.565 | (8.233.177) | - | 19.653.770 |

Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:

| | | | | | |
|---|------------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| Binalar-amortisman | (277.158) | (16.284) | 119.624 | 11.771 | (162.047) |
| Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı | (433.107) | - | 158.107 | - | (275.000) |
| Toplam | (710.265) | (16.284) | 277.731 | 11.771 | (437.047) |

| | | | | | |
|--------------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Net defter değeri | 26.962.117 | 198.281 | (7.955.446) | 11.771 | 19.216.723 |
|--------------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|-------------------|

Ayrıca şirket yatırım amaçlı gayrimenkullerden 1 Ocak - 31 Aralık 2012 döneminde 557.378 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2011 - 487.729 TL) kira geliri elde etmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar

| | 1 Ocak 2012 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 31 Aralık 2012 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------|--------------------|
| <u>Maliyet:</u> | | | | | |
| Haklar | 9.222.329 | 913.712 | (131.561) | 44.886 | 10.049.366 |
| Yapılmakta olan yatırımlar | 223.855 | 905.300 | - | (44.886) | 1.084.269 |
| Toplam Maliyet | 9.446.184 | 1.819.012 | (131.561) | - | 11.133.635 |
| <u>Birikmiş amortisman:</u> | | | | | |
| Haklar (*) | (1.679.458) | (1.663.979) | - | - | (3.343.437) |
| Toplam Amortisman | (1.679.458) | (1.663.979) | - | - | (3.343.437) |
| Net defter değeri | 7.766.726 | 155.033 | (131.561) | - | 7.790.198 |

(*) Şirket Mapfre Genel Yaşam A.Ş.'den 1 Ağustos 2011 itibarı ile devraldığı 909.717 TL değerindeki sağlık portföy bedelinin tamamını 2012 yılında amortisman ayırarak giderleştirmiştir.

| | 1 Ocak 2011 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|----------|-------------|--------------------|
| <u>Maliyet:</u> | | | | | |
| Haklar | 7.373.851 | 1.848.478 | - | - | 9.222.329 |
| Yapılmakta olan yatırımlar | - | 223.855 | - | - | 223.855 |
| Toplam Maliyet | 7.373.851 | 2.072.333 | - | - | 9.446.184 |
| <u>Birikmiş amortisman:</u> | | | | | |
| Haklar | (1.126.649) | (552.809) | - | - | (1.679.458) |
| Toplam Amortisman | (1.126.649) | (552.809) | - | - | (1.679.458) |
| Net defter değeri | 6.247.202 | 1.519.524 | - | - | 7.766.726 |

9. İştiraklerdeki yatırımlar

| | 31 Aralık 2012 | | | 31 Aralık 2011 | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Nominal değeri | Enflasyon farkı | Toplam | Nominal değeri | Enflasyon farkı | Toplam |
| Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik Ve Yardım Sandığı Vakfı | 1 | 11.192 | 11.193 | 1 | 11.192 | 11.193 |
| Diğer | 5 | 837 | 842 | 5 | 837 | 842 |
| Bağlı menkul kıymet | 6 | 12.029 | 12.035 | 6 | 12.029 | 12.035 |
| Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (Tarsim) | 125.125 | - | 125.125 | 125.125 | - | 125.125 |
| İştirakler | 125.125 | - | 125.125 | 125.125 | - | 125.125 |
| Mapfre Genel Yaşam | 31.840.000 | 8.876.506 | 40.716.506 | 31.840.000 | 8.876.506 | 40.716.506 |
| Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş. | 2.428.025 | - | 2.428.025 | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | 34.268.025 | 8.876.506 | 43.144.531 | 31.840.000 | 8.876.506 | 40.716.506 |
| Toplam | 34.393.156 | 8.888.535 | 43.281.691 | 31.965.131 | 8.888.535 | 40.853.666 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

9. İştiraklerdeki yatırımlar (devamı)

| | 31 Aralık 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|--------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | İştirak Oranı | Kuruluş Yeri | İştirak Oranı | Kuruluş Yeri |
| Tarsim | 4,17% | Türkiye | 4,17% | Türkiye |
| Mapfre Genel Yaşam | 99,50% | Türkiye | 99,50% | Türkiye |
| Genel Servis | 51,00% | Türkiye | - | - |

İştirak ve bağlı ortaklıkların özet finansal bilgileri not 45.2 de verilmiştir.

(* Şirket %4,17 oranında iştirak ettiği Tarsim yatırımını diğer finansal varlık yerine iştirakler içinde göstermektedir.

10. Reasürans varlıkları

Şirket'in reasürans sözleşmeleri ile ilgili bilgilerine 2.14 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17) | 87.357.232 | 55.465.727 |
| Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 17) | 12.619.304 | 4.770.078 |
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17) | 64.576.994 | 58.380.074 |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (Not 17) | 572.678 | - |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17) | 23.414.772 | - |
| Reasürör şirketleri cari hesabı (net) | (4.495.694) | (35.857.119) |
| Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı | (505.315) | (170.262) |
| Toplam reasürans varlıkları | 183.539.971 | 82.588.498 |
| | 1 Ocak - | 1 Ocak - |
| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Reasürörlere devredilen primler | (183.082.616) | (125.071.402) |
| SGK'ya devredilen primler | (21.386.230) | (8.077.459) |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar | 36.989.725 | 30.988.080 |
| Ödenen hasarlarda reasürör payı | 60.237.245 | 53.180.725 |
| Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı | 6.196.907 | 9.459.274 |
| Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı | 31.891.505 | 15.638.567 |
| Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı | 7.849.225 | 4.770.078 |
| Devam eden riskler karşılığında reasürör payı | (3.239.035) | - |
| Dengeleme karşılığında reasürör payı | 8.121.203 | - |
| Rücu gelirleri reasürör payı | (4.430.249) | (5.556.823) |
| Toplam reasürans gideri | (60.852.320) | (24.668.960) |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

| Finansal varlıklar | 31 Aralık 2012 | | | 31 Aralık 2011 | | |
|---|----------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------|
| | Bloke | Bloke olmayan | Toplam | Bloke | Bloke olmayan | Toplam |
| <u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u> | - | 55.029.331 | 55.029.331 | 77.517.461 | 69.369.209 | 146.886.670 |
| Devlet Tahvilleri | - | 20.007.999 | 20.007.999 | 77.517.461 | 65.548.389 | 143.065.850 |
| Özel Sektör Tahvilleri | - | 33.431.375 | 33.431.375 | - | - | - |
| Repo | - | - | - | - | 808.031 | 808.031 |
| Hisse senetleri | - | 1.589.957 | 1.589.957 | - | 3.012.789 | 3.012.789 |
| Toplam | - | 55.029.331 | 55.029.331 | 77.517.461 | 69.369.209 | 146.886.670 |

Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları için 1.284.499 TL (31 Aralık 2011 – 1.425.135 TL gider) tutarında değer düşük karşılığı gelirini, gelir tablosuna yansıtmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - | 1 Ocak - |
|--|----------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Dönem başı | 146.886.670 | 2.416.667 |
| Alışlar | 58.670.668 | 148.664.065 |
| Satışlar | (147.548.126) | (6.881.146) |
| Gelir tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş faiz geliri | (7.363.911) | 8.088.480 |
| Özsermaye değişim tabl.yansıtılan gerçekleşmemiş kar/(zarar) net | 4.384.030 | (3.976.261) |
| Değer düşüklüğü | - | (1.425.135) |
| Dönem sonu | 55.029.331 | 146.886.670 |

31 Aralık 2012 tarihinde şirketin alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

31 Aralık 2012 tarihinde şirketin vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2012 | Vadesiz | 0-1 Ay | 01- 3 ay | 3 - 6 ay | 6 ay - 1 yıl | 1 yıl - 3 yıl | 3 yıldan uzun | Toplam |
|------------------------|------------------|----------|----------|----------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Hisse Senedi | 1.589.957 | - | - | - | - | - | - | 1.589.957 |
| Devlet Tahvilleri | - | - | - | - | 9.583.200 | 10.424.800 | - | 20.008.000 |
| Özel Sektör Tahvilleri | - | - | - | - | 30.840.348 | 2.591.026 | - | 33.431.374 |
| Repo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.589.957 | - | - | - | 40.423.548 | 13.015.826 | - | 55.029.331 |

| 31 Aralık 2011 | Vadesiz | 0-1 Ay | 01- 3 ay | 3 - 6 ay | 6 ay - 1 yıl | 1 yıl - 3 yıl | 3 yıldan uzun | Toplam |
|---------------------|------------------|------------------|----------|----------|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| Hisse Senedi | 3.012.789 | - | - | - | - | - | - | 3.012.789 |
| Devlet Tahvilleri | - | 2.779.420 | - | - | 109.229.590 | 31.056.840 | - | 143.065.850 |
| Ters Repo İşlemleri | - | 808.031 | - | - | - | - | - | 808.031 |
| Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3.012.789 | 3.587.451 | - | - | 109.229.590 | 31.056.840 | - | 146.886.670 |

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in tüm finansal varlıkları TL cinsindedir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur.

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur.

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

Menkul kıymetler

| | 31 Aralık 2012 | | 31 Aralık 2011 | |
|---|-------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|
| | Maliyet değeri | Kayıtlı değer (Borsa rayiçi) | Maliyet değeri | Kayıtlı değer (Borsa rayiçi) |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 41.400.726 | 55.029.331 | 144.150.633 | 146.886.670 |
| Devlet tahvilleri | 19.631.372 | 20.008.000 | 138.401.452 | 143.065.850 |
| Özel sektör tahvilleri | 20.023.059 | 33.431.374 | - | - |
| Repo | - | - | 807.544 | 808.031 |
| Hisse senetleri | 1.746.295 | 1.589.957 | 4.941.637 | 3.012.789 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Devlet tahvilleri | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Ters repo işlemleri | - | - | - | - |
| Toplam | 41.400.726 | 55.029.331 | 144.150.633 | 146.886.670 |

Finansal duran varlıklar

Maliyet bedeliyle izlenen finansal duran varlıkların borsa rayiçi bulunmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Finansal duran varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışı yoktur.

11.7 Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------|--------------------|-------------------|
| Menkul değerler cüzdanı | 109.664.000 | 77.176.664 |
| Gayrimenkul ipotekleri | 155.570 | 155.570 |
| Toplam | 109.819.570 | 77.332.234 |

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla menkul değerler cüzdanı üzerinde bulunan blokajların tümü ve ipotek senetlerinin 155.570 TL tutarlık kısmı, T.C Hazine Müsteşarlığı adınadır. Şirket, bloke ettiği menkul kıymetleri Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

12. Alacaklar

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler için (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|--------------------|--------------------|
| Cari alacaklar | | |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | | |
| Sigortalılardan alacaklar | 31.025.466 | 24.431.233 |
| Acentelerden alacaklar | 299.107.249 | 256.091.128 |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 14.854.038 | 14.243.206 |
| Banka Garantili Kredi Kartı Alacakları | 31.920.592 | 18.252.685 |
| Sigorta Şirketlerinden Alacaklar | (92.620) | (109.691) |
| Reeskont (-) | (1.124.558) | (361.501) |
| | 375.690.167 | 312.547.060 |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | | |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | 16.070.423 | 11.111.819 |
| | 16.070.423 | 11.111.819 |
| Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar | | |
| Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar | 66.873 | 84.875 |
| | 66.873 | 84.875 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı | | |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar | 49.303.719 | 36.289.064 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı | (49.303.681) | (36.289.026) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (*) | (2.507.587) | (2.150.057) |
| | (2.507.549) | (2.150.019) |
| TOPLAM | 389.319.914 | 321.593.735 |

(*) Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla rücu alacak karşılığı tutarı 2.507.587 TL (31 Aralık 2011 - 2.150.057) dir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar (devamı)

Diğer çeşitli alacaklar ve gelecek aylara ait giderlerin detayı 47 no'lu dipnotta verilmektedir.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 36.289.026 | 19.410.322 |
| Sınıflandırmalar | - | - |
| Ek ayrılan karşılık | 13.023.896 | 18.098.506 |
| Serbest bırakılan karşılık | (9.241) | (1.219.802) |
| Tahsilat | - | - |
| Dönem sonu | 49.303.681 | 36.289.026 |

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|--------------------|--------------------|
| 0-90 gün | 153.010.368 | 127.683.057 |
| 91-180 gün | 106.001.792 | 116.419.029 |
| 181-270 gün | 36.671.575 | 10.619.565 |
| 271-360 gün | 14.565.985 | 3.355.261 |
| 360 günden fazla | 7.579.824 | 2.846.081 |
| Toplam | 317.829.544 | 260.922.995 |
| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
| Vadesini 0-90 gün arası geçmiş | 27.363.313 | 23.766.395 |
| Vadesini 90-180 gün arası geçmiş | 13.686.878 | 9.422.239 |
| Vadesini 180-270 gün arası geçmiş | 6.640.260 | 5.850.165 |
| Vadesini 270-360 gün arası geçmiş | 5.301.997 | 3.958.755 |
| Vadesini 360 günden fazla geçmiş | 4.868.175 | 8.626.511 |
| Toplam | 57.860.623 | 51.624.065 |

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 13.108.699 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 23.492.037 TL).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar (devamı)

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi:

| | 31 Aralık 2012 | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Alacaklar | | Borçlar | |
| | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan |
| 1) Ortaklar | | | | |
| Mapfre International S.A. | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | 70.759 |
| 2) Bağlı ortaklıklar | | | | |
| Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş. | 9.090 | - | 261.624 | - |
| Genel Servis Yedek Parça Dağıtım A.Ş. | 83.417 | - | - | - |
| 3) Diğer ilişkili taraf | | | | |
| Mapfre Re CompaniaReaseguros S.A. | | | 10.042.051 | |
| Mapfre EmpresasComp. De Seguro | 674.817 | - | - | - |
| Mapfre Global | - | - | 8.608.008 | - |
| Mapfre Asistencia SA | - | - | 664.615 | - |
| Tur Asist | - | - | - | - |
| Mapfre Soft | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| 4) YÖNETİM KURULU | | | | |
| Yönetim Kurulu | - | - | - | - |
| Toplam | 767.324 | - | 19.576.298 | 70.759 |

| | 31 Aralık 2011 | | | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Alacaklar | | Borçlar | |
| | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan |
| 1) Ortaklar | | | | |
| Mapfre International S.A. | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | 65.193 |
| 2) Bağlı ortaklıklar | | | | |
| Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş. | 55.514 | - | 10.952.829 | - |
| 3) Diğer ilişkili taraf | | | | |
| Mapfre Re CompaniaReaseguros S.A. | - | - | 19.055.778 | - |
| Mapfre EmpresasComp. De Seguro | - | - | (309.221) | - |
| Mapfre Global | - | - | 5.158.429 | - |
| Mapfre Asistencia SA | - | - | 456.967 | - |
| Tur Asist | - | - | - | - |
| Mapfre Soft | - | - | - | 313.347 |
| Diğer | - | - | - | 24.396 |
| 4) YÖNETİM KURULU | | | | |
| Yönetim Kurulu | - | - | - | - |
| Toplam | 55.514 | - | 35.314.782 | 402.936 |

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Alınan ipotek senetleri | 32.527.060 | 35.145.982 |
| Nakit | 1.601.389 | 893.651 |
| Alınan teminat mektupları | 7.099.031 | 5.204.381 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 1.760.233 | 1.751.715 |
| Toplam | 42.987.713 | 42.995.729 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar (devamı)

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

Not 4 (a) ii no'lu dipnotta dönüştürme kurları ile birlikte gösterilmiştir.

13. Türev finansal araçlar

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

14. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren döneme ait nakit akım tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli vadeli ve/veya vadesiz mevduatı yoktur.

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının vadesi 1 gün ile 163 gün arasındadır (31 Aralık 2011- 35 gün ile 189 gün arasında). Vadeli mevduatlarının yabancı para bazında yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Yabancı para/TL | Yıllık faiz oranı (%) | Yıllık faiz oranı (%) |
| TL | 3,00 - 10,50 | 9,30 - 12,50 |
| Euro | 1,50 | 1,00 - 1,50 |
| ABD Doları | 1,00 | - |

Nakit ve nakit benzerlerinin yabancı para bazında değerleri Not 4 (a) ii no'lu dipnotta gösterilmiştir.

15. Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar; kuruluşun ortaklarla. ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları:

Şirket, 30 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 22.177.690 TL tutarındaki ortaklar temettüsünün 6 Eylül 2012 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

15.2 Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 47.799.190 | 44.660.156 |
| Geçmiş yıl karından transfer | 1.443.121 | 3.139.034 |
| Dönem sonu | 49.242.311 | 47.799.190 |

Finansal varlıkların değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar ve vergi etkileri özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında takip edilmektedir.

Finansal varlıkları değerlendirme tutarının hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir. Söz konusu tutarlar özsermaye içinde ertelenmiş vergi etkisi netlenmiş olarak gösterilmiştir.

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Dönem Başı | (2.980.459) | 200.550 |
| Gerçeğe uygun değer değişimi ve satışların etkisi | 4.384.030 | (3.976.262) |
| Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili ertelenmiş vergi tutarı (Not 21) | (109.067) | 122.142 |
| Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili cari dönem kurumlar vergisinden transfer (Not 35) | (767.737) | 673.111 |
| Dönem Sonu | 526.767 | (2.980.459) |

Diğer kar yedekleri;

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Özsermaye hesabı içerisindeki 15.171.396 TL tutarındaki Diğer Kar Yedekleri, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan Deprem Hasar Karşılıkları ile 14 Haziran 2007 tarihine kadar bu karşılıklardan elde edilen ve ilgili karşılıklar içinde izlenen gelirleri ifade etmektedir.

Diğer sermaye yedekleri;

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Özsermaye hesabı içerisindeki 3.275.264 TL tutarındaki Diğer Sermaye Yedekleri Şirket'in iki tam yıl (730) gün aktifinde yer aldıktan sonra satılan hisse senetlerinin satış kazancının %75'lik kısmını ifade etmektedir.

15.3 Sermaye hareketleri

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 1 TL olan, 350.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgiler 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 123.854.375 | 76.609.102 |
| Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**) | 134.150.000 | 79.298.464 |

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketlerinin Minimum Garanti Fonu, asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. Hayat dışı sigorta branşları için minimum garanti fonu sermaye yeterliliği hesaplama döneminde teminat olarak tesis edilir. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Hazine Müsteşarlığı adına bloke ettiği menkul kıymetleri aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

(**) Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibari ile Hazine Müsteşarlığı lehine hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarını 134.150.000 TL'ye yükseltmiştir.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

17.10 Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
 (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.11 Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (31 Aralık 2011 - Yoktur).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|--------------------|--------------------|
| Brüt sigortacılık teknik karşılıkları | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | 426.091.940 | 283.191.665 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | 203.227.771 | 205.145.303 |
| Devam eden riskler karşılığı | 750.348 | 5.069.606 |
| Dengeleme karşılığı | 34.315.245 | 23.005.245 |
| Toplam | 664.385.304 | 516.411.819 |
| Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10) | 87.357.232 | 55.465.727 |
| Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 10) | 12.619.304 | 4.770.078 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10) | 64.576.994 | 58.380.074 |
| Devam eden riskler karşılığı | 572.678 | 3.811.713 |
| Dengeleme karşılığı | 23.414.772 | 15.542.076 |
| Toplam | 188.540.980 | 137.969.668 |
| Net sigortacılık teknik karşılıkları | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | 326.115.404 | 222.955.860 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | 138.650.777 | 146.765.229 |
| Devam eden riskler karşılığı | 177.670 | 1.257.893 |
| Dengeleme karşılığı | 10.900.473 | 7.463.169 |
| Toplam | 475.844.324 | 378.442.151 |

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 | | |
|-----------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|
| | Brüt Reasürör payı | Net | | Brüt Reasürör payı | Net | |
| Dönem Başı | 205.145.316 | 58.380.087 | 146.765.229 | 172.950.063 | 48.920.813 | 124.029.250 |
| Ödenen hasar | (492.886.261) | (60.237.245) | (432.649.016) | (308.114.165) | (53.180.725) | (254.933.441) |
| Cari dönem muallak hasarlar | 490.968.716 | 66.434.152 | 424.534.564 | 340.309.418 | 62.639.999 | 277.669.420 |
| Dönem Sonu | 203.227.771 | 64.576.994 | 138.650.777 | 205.145.316 | 58.380.087 | 146.765.229 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 | | |
|---|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|
| | Brüt Reasürör payı | Net | | Brüt Reasürör payı | Net | |
| Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar | 188.351.574 | 67.299.318 | 121.052.256 | 171.816.156 | 54.186.480 | 117.629.676 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 14.876.197 | (2.722.324) | 17.598.521 | 33.329.160 | 4.193.607 | 29.135.553 |
| Toplam | 203.227.771 | 64.576.994 | 138.650.777 | 205.145.316 | 58.380.087 | 146.765.229 |

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 | | |
|--|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem Başı | 283.191.666 | 60.235.806 | 222.955.860 | 193.405.655 | 39.827.160 | 153.578.495 |
| Artış/(azalış) | | | | | | |
| - Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı | 418.743.412 | 94.431.927 | 324.311.485 | 79.002.884 | 32.401.394 | 46.601.490 |
| - Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı | (275.843.138) | (54.691.197) | (221.151.941) | 10.783.127 | (11.992.748) | 22.775.875 |
| Dönem Sonu | 426.091.940 | 99.976.536 | 326.115.404 | 283.191.665 | 60.235.805 | 222.955.860 |

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 | | |
|-------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı (*) | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem Başı | 5.069.606 | 3.811.713 | 1.257.893 | 2.051.082 | 1.222.418 | 828.664 |
| Net değişim | (4.319.258) | (3.239.035) | (1.080.223) | 3.018.524 | 2.589.295 | 429.229 |
| Dönem sonu | 750.348 | 572.678 | 177.670 | 5.069.606 | 3.811.713 | 1.257.893 |

(*) Şirket, 31.12.2012 itibarıyla hesaplamayı brüt ve reasürans payı olarak yapmaya başlamıştır.

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 | | |
|-------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı (*) | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı | 23.005.245 | 15.542.076 | 7.463.169 | 15.349.143 | 10.977.81 | 4.371.332 |
| Net değişim | 11.310.000 | 7.872.696 | 3.437.304 | 7.656.102 | 4.564.265 | 3.091.837 |
| Dönem sonu | 34.315.245 | 23.414.772 | 10.900.473 | 23.005.245 | 15.542.076 | 7.463.169 |

(*) Şirket, 31.12.2012 itibarıyla hesaplamayı brüt ve reasürans payı olarak yapmaya başlamıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

(*) 2011 yılında meydana gelen Van depremi hasarına ilişkin dengeleme karşılığından düşülmüş olan 453.434 TL mali tablolarda ödenen hasarlar içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

| İhbar yılı | Kaza Yılı | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|--|--|--|
| | 31 Aralık 2005 ve öncesi | 1 Ocak 2006 31 Aralık 2006 | 1 Ocak 2007 31 Aralık 2007 | 1 Ocak 2008 31 Aralık 2008 | 1 Ocak 2009 31 Aralık 2009 | 1 Ocak 2010 31 Aralık 2010 | 1 Ocak 2011 31 Aralık 2011 | 1 Ocak 2012 31 Aralık 2012 | Toplam | | | |
| Kaza yılında | 2.763.146 | 2.122.841 | 2.347.591 | 3.758.940 | 3.760.693 | 5.710.976 | 9.302.257 | 65.733.224 | 95.499.668 | | | |
| 1 yıl sonra | 647.493 | 415.807 | 1.803.009 | 2.334.418 | 2.685.470 | 3.530.991 | 5.722.755 | | 17.139.943 | | | |
| 2 yıl sonra | 755.247 | 463.574 | 1.263.475 | 1.679.634 | 1.102.787 | 1.091.578 | | | 6.356.295 | | | |
| 3 yıl sonra | 538.352 | 301.398 | 238.998 | 835.891 | 578.392 | | | | 2.493.031 | | | |
| 4 yıl sonra | 320.453 | 353.765 | 331.608 | 296.159 | | | | | 1.301.985 | | | |
| 5 yıl sonra | 379.139 | 288.234 | 141.196 | | | | | | 808.569 | | | |
| 6 yıl sonra | 248.191 | 142.289 | | | | | | | 390.480 | | | |
| 7 yıl sonra | 430.487 | | | | | | | | 430.487 | | | |
| Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar | 6.082.508 | 4.087.908 | 6.125.877 | 8.905.042 | 8.127.342 | 10.333.545 | 15.025.012 | 65.733.224 | 124.420.458 | | | |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | | | | | | | | | 17.598.521 | | | |
| Alınan işler muallak hasar karşılığı | | | | | | | | | 4.416.554 | | | |
| Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi) | | | | | | | | | (620.967) | | | |
| Excess of Loss | | | | | | | | | - | | | |
| CutOff | | | | | | | | | 76.484 | | | |
| Kazanılabilir Muallaklar | | | | | | | | | (7.240.303) | | | |
| MHK Yeterlilik Farkı | | | | | | | | | 30 | | | |
| 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı | | | | | | | | | 138.650.777 | | | |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

| İhbar yılı | Kaza Yılı | | | | | | | | | |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--|
| | 2004 ve öncesi | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | Toplam | |
| Kaza yılında | 2.057.669 | 1.636.702 | 3.384.870 | 4.955.771 | 4.301.090 | 4.892.425 | 8.791.698 | 60.838.690 | 90.858.915 | |
| 1 yıl sonra | 748.774 | 1.343.905 | 1.438.582 | 1.740.472 | 2.667.088 | 3.795.024 | 3.859.104 | - | 15.592.949 | |
| 2 yıl sonra | 416.786 | 558.671 | 979.087 | 1.469.163 | 2.448.539 | 1.768.603 | - | - | 7.640.849 | |
| 3 yıl sonra | 400.627 | 278.310 | 491.454 | 398.019 | 828.965 | - | - | - | 2.397.375 | |
| 4 yıl sonra | 393.194 | 137.599 | 933.938 | 342.478 | - | - | - | - | 1.807.209 | |
| 5 yıl sonra | 438.922 | 456.207 | 677.839 | - | - | - | - | - | 1.572.968 | |
| 6 yıl sonra | 185.417 | 190.004 | - | - | - | - | - | - | 375.421 | |
| 7 yıl sonra | 188.159 | - | - | - | - | - | - | - | 188.159 | |
| Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar | 4.829.548 | 4.601.398 | 7.905.770 | 8.905.903 | 10.245.682 | 10.456.052 | 12.650.802 | 60.838.690 | 120.433.845 | |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | | | | | | | | | 29.135.553 | |
| Alınan işler muallak hasar karşılığı | | | | | | | | | 5.486.356 | |
| Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi) | | | | | | | | | (1.386.840) | |
| Excess of Loss | | | | | | | | | [16.680] | |
| CutOff | | | | | | | | | 89.504 | |
| Kazanılabilir Muallaklar | | | | | | | | | (6.977.471) | |
| MHK Yeterlilik Farkı | | | | | | | | | 962 | |
| 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar karşılığı | 146.765.229 | | | | | | | | | |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|-------------------|----------------|
| <u>Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar</u> | 44.266.188 | 31.192.158 |
| Sigortalılara/Aracılara borçlar | 43.422.486 | 30.505.253 |
| Sigorta şirketlerine borçlar | 843.702 | 686.905 |
| <u>Reasürans faaliyetlerinden borçlar</u> | 47.591.254 | 46.968.938 |
| Reasürans şirketlerine borçlar | 16.656.924 | 41.328.508 |
| Aracılara borçlar | 872.409 | 1.998.643 |
| Sigorta şirketlerine borçlar | 30.311.284 | 3.823.179 |
| Borç reeskontu | (249.363) | (181.392) |
| <u>Alınan depolar</u> | 620.967 | 1.386.840 |
| Alınan depolar | 620.967 | 1.386.840 |
| <u>Diğer esas faaliyetlerden borçlar</u> | - | - |
| Diğer esas faaliyetlerden borçlar | - | - |
| Toplam | 92.478.409 | 79.547.936 |

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Şirket'in gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkuklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|-------------------------------|-------------------|----------------|
| Ertelenmiş komisyon gelirleri | 20.655.778 | 16.016.750 |
| Gider tahakkukları | 578 | 578 |
| Diğer | 565 | 561 |
| Toplam | 20.656.921 | 16.017.889 |

20. Finansal borçlar

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | Kümülatif geçici farklar | Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) |
|---|-----------------------------|--|
| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2012 |
| Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | | |
| Menkul kıymet değerlemesi | 157.537 | 31.507 |
| Şüpheli alacak karşılığı | 6.756.564 | 1.351.313 |
| Devam eden riskler karşılığı | 177.670 | 35.534 |
| İzin karşılığı | 1.562.136 | 312.427 |
| BSMV Karşılığı | 203.578 | 40.716 |
| Alacak ve Borç Reeskontları | 1.438.340 | 287.668 |
| Personel Jestiyon Avansı | 800.000 | 160.000 |
| Alacak senetleri reeskontu | (1.882.193) | (376.439) |
| SGK'ya devredilen muallak hasar IBNR farkı | 1.231.780 | 246.356 |
| Diğer karşılıklar | 66.504 | 13.303 |
| Rücu şüpheli alacak | 2.507.587 | 501.517 |
| Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı | 13.019.503 | 2.603.902 |
| Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | | |
| Sosyal yardım sandığı açığı | 2.078.053 | 415.611 |
| Varlık değer düşüş karşılığı | 275.000 | 55.000 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.919.091 | 583.818 |
| Sabit kıymet amortisman farkları | (7.144.516) | (1.428.903) |
| Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı | (1.872.372) | (374.474) |
| Toplam ertelenen vergi varlığı | 11.147.131 | 2.229.428 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

| | 31 Aralık 2011 | 31 Aralık 2011 |
|---|-----------------------------|--|
| | Kümülatif geçici farklar | Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) |
| Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | | |
| Menkul kıymet değerlemesi | 1.836.740 | 367.348 |
| Şüpheli alacak karşılığı | 5.356.275 | 1.071.255 |
| Personel Jestiyon Avansı | 1.420.000 | 284.000 |
| Alacak ve borç reeskontları | 447.228 | 89.446 |
| Devam eden riskler karşılığı | 1.257.893 | 251.579 |
| Alacak senetleri reeskontu | (668.878) | (133.776) |
| İzin karşılığı | 1.162.750 | 232.550 |
| BSMV Karşılığı | 139.027 | 27.805 |
| Aktüeryal zincirleme karşılığı | 424.286 | 84.857 |
| Acente portföy devir komisyonu | 418.750 | 83.750 |
| SGK'ya devredilen muallak hasar IBNR farkı | 1.316.299 | 263.260 |
| Van depremi muallak hasarı | 532.803 | 106.561 |
| Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı | 13.643.174 | 2.728.635 |
| Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | | |
| Sosyal yardım sandığı açığı | 2.225.577 | 445.115 |
| Varlık değer düşüş karşılığı | 275.000 | 55.000 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.176.189 | 435.238 |
| Sabit kıymet amortisman farkları | (6.187.079) | (1.237.415) |
| Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı | (1.510.313) | (302.062) |
| Toplam ertelenen vergi varlığı | 12.132.861 | 2.426.573 |

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 2.426.572 | 1.709.074 |
| Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi (Not 15) | (109.067) | 122.142 |
| Ertelenen vergi geliri / (gideri) | (88.077) | 595.356 |
| Dönem sonu | 2.229.428 | 2.426.572 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 3.034 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2011 - 2.732 TL). Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve 2.919.091 TL (31 Aralık 2011 - 2.176.189 TL) tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto oranı | 7,73% | 10,00% |
| Tahmin edilen maaş artış oranı | 5,00% | 5,10% |

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 2.176.189 | 1.979.817 |
| Dönem içinde ödenen | (606.816) | (410.366) |
| Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı | 1.349.718 | 606.738 |
| Dönem sonu | 2.919.091 | 2.176.189 |

(*) Aktüeryal kazanç/zarar dahildir.

1 Ocak - 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemleri için sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 2.225.577 | 2.370.034 |
| Dönem (geliri) gideri, net | (147.524) | (144.457) |
| Dönem sonu | 2.078.053 | 2.225.577 |

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 1.162.750 | 785.321 |
| Dönem gideri | 399.386 | 377.429 |
| Dönem sonu | 1.562.136 | 1.162.750 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Şirket çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Mapfre Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Şirket Sandık'ın, Not 2'de detaylı olarak belirtilen yasal düzenlemeler gereği, SGK'ya devri sırasında yine sözkonusu yasal düzenlemeler çerçevesinde belirlenen yöntemler dikkate alınarak hesaplanacak olan açığı aktüeryal yöntemler kullanarak tespit etmiş ve sandık açığına ilişkin karşılığı TMS 37 kapsamında 2.078.053 TL olarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 2.225.577 TL).

23.2 Diğer karşılıklar

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hesap dönemine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | |
|---------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara araçları | 175.257.867 | 3.367.828 | 171.890.039 |
| Kara araçları sorumluluk | 222.199.415 | 27.212.916 | 194.986.499 |
| Finansal kayıplar | 354.992 | 305.762 | 49.230 |
| Yangın ve doğal afetler | 105.442.151 | 81.867.060 | 23.575.091 |
| Genel zararlar | 101.167.216 | 70.019.899 | 31.147.317 |
| Hastalık/ sağlık | 221.302.093 | - | 221.302.093 |
| Nakliyat | 25.288.307 | 5.687.343 | 19.600.964 |
| Kaza | 16.266.488 | 5.474.094 | 10.792.394 |
| Genel sorumluluk | 14.453.221 | 8.179.444 | 6.273.777 |
| Su araçları | 2.256.902 | 1.838.474 | 418.428 |
| Hava araçları | 543.829 | 175.315 | 368.514 |
| Hava araçları sorumluluk | 200.490 | 121.568 | 78.922 |
| Hukuksal Koruma | 1.288.896 | - | 1.288.896 |
| Emniyeti Suistimal | 565.475 | 219.143 | 346.332 |
| Toplam prim geliri | 886.587.342 | 204.468.846 | 682.118.496 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

24. Net sigorta prim geliri (devamı)

| | | | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara araçları | 142.222.006 | 3.310.594 | 138.911.413 |
| Kara araçları sorumluluk | 134.479.635 | 13.600.707 | 120.878.928 |
| Finansal kayıplar | 821.602 | 703.951 | 117.651 |
| Yangın ve doğal afetler | 72.697.635 | 50.664.691 | 22.032.944 |
| Genel zararlar | 66.956.426 | 43.056.970 | 23.899.457 |
| Hastalık/ sağlık (*) | 82.481.547 | 89.338 | 82.392.209 |
| Nakliyat | 23.842.118 | 6.205.078 | 17.637.040 |
| Kaza | 17.839.782 | 6.244.862 | 11.594.921 |
| Genel sorumluluk | 12.149.509 | 6.987.719 | 5.161.790 |
| Su araçları | 1.904.916 | 1.404.585 | 500.331 |
| Hava araçları | 623.431 | 622.250 | 1.181 |
| Hava araçları sorumluluk | 133.920 | 133.883 | 36 |
| Hukuksal Koruma | 1.295.209 | - | 1.295.209 |
| Emniyeti Suistimal | 345.663 | 124.233 | 221.429 |
| Toplam prim geliri | 557.793.398 | 133.148.861 | 424.644.537 |

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2012 hesap dönemine ait yatırım giderleri ve gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <u>Yatırımlar Değer Azalışları</u> | | |
| Hisse Senedi Değer Azalışı Karşılığı | - | (1.425.135) |
| Yatırımlar Değer Azalışları Toplamı | - | (1.425.135) |
| <u>Amortisman Giderleri</u> | | |
| Amortisman Giderleri | (5.617.761) | (3.505.063) |
| Amortisman Giderleri Toplamı | (5.617.761) | (3.505.063) |
| <u>Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar</u> | | |
| Hisse Senedi Satış Zararı | (784.449) | (265.669) |
| Sabit Varlık Satış Zararı | (313) | |
| Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar Toplamı | (784.762) | (265.669) |
| <u>Kambiyo Zararları</u> | | |
| Cari işlemler kur farkı karı | (5.874.216) | (1.427.042) |
| Diğer kambiyo karları | (678.855) | (122.135) |
| Yabancı para satış karı | (7.078) | (165.617) |
| Döviz mevduatı kur farkı karı | - | (1.001.032) |
| Kambiyo Zararları Toplamı | (6.560.149) | (2.715.826) |
| <u>Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri</u> | | |
| Devlet Tahvili Gelirleri | (6.279.820) | (8.010.022) |
| Repo Gelirleri | (19.467) | (39.652) |
| Vadeli Mevduat Gelirleri | (31.813.348) | (34.536.519) |
| Hisse senedi satış karı-zararları | (170.889) | 51.617 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkul satış karları | - | (5.688.152) |
| Hisse Senedi kar payı geliri | - | (117.296) |
| Kira gelirleri | - | - |
| Diğer | - | (24.626) |
| Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri Toplamı | (38.283.524) | (48.364.651) |
| Toplam | (51.246.196) | (56.276.343) |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri ve giderleri (devamı)

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 101.640 | 158.485 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar | - | - |
| Vadeli mevduat faiz gelirleri | 41.352.915 | 34.874.805 |
| Ortaklardan alacaklardan olan faiz geliri | - | - |
| Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler Toplamı | 41.454.555 | 35.033.290 |
| Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 16.957.516 | 175.439 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - |
| Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler Toplamı | 16.957.516 | 175.439 |
| Finansal Yatırımların Değerlendirilmesi | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | (7.363.911) | 8.088.480 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar | - | - |
| Finansal Yatırımların Değerlendirileme Toplamı | (7.363.911) | 8.088.480 |
| Kambiyo Karları | | |
| Döviz mevduatı kur farkı karı | 1.306.386 | 186 |
| Cari işlemler kur farkı karı | 1.484.684 | 10.320.798 |
| Yabancı para satış karı | 30.946 | 199.221 |
| Diğer kambiyo karları | 476.936 | 157.333 |
| Kambiyo Karları Toplamı | 3.298.952 | 10.677.538 |
| Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler | | |
| Kira | 557.378 | 487.730 |
| Satış | 2.344.294 | 5.743.868 |
| Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler Toplamı | 2.901.672 | 6.231.598 |
| Toplam | 57.248.784 | 60.206.345 |

(*) Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri, T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarihinde yayınlanan "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde satılmaya hazır finansal varlıklarında takip edilen devlet tahvilleri ile ilgili gelir ve gider bilgileri aşağıdaki gibidir;

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - -31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Satılmaya hazır devlet tahvilleri | (7.363.911) | 8.088.480 |
| Toplam | (7.363.911) | 8.088.480 |

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

29. Sigorta hak ve talepleri

17 no'lu sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları dipnotunda açıklanmıştır.

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | 129.674.808 | 88.523.680 |
| Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri | 5.617.761 | 3.505.063 |
| Toplam | 135.292.569 | 92.028.743 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

32. Gider çeşitleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri | 33.560.262 | 27.316.868 |
| Net komisyon gideri | 70.968.738 | 43.803.718 |
| Genel yönetim giderleri | 12.412.334 | 9.289.205 |
| Pazarlama ve satış gideri | 7.491.222 | 4.279.489 |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri | 2.000.878 | 1.459.147 |
| Diğer | 3.241.374 | 5.970.008 |
| Teknik bölüme aktarılan faaliyet gideri | 129.674.808 | 92.118.435 |

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Maaşlar | 24.281.142 | 17.686.305 |
| Kıdem tazminatı ödemesi | 606.816 | 410.366 |
| İhbar tazminatı | 58.249 | 36.858 |
| Prim ödemesi | 827.614 | 2.241.478 |
| Sandık işveren payı | 2.309.083 | 3.286.286 |
| Yemek giderleri | 1.535.607 | 1.092.515 |
| Personel taşıma gideri | 1.268.240 | 884.415 |
| Bireysel emeklilik katkı payı | 621.449 | 671.008 |
| Personel Eğitim Gideri | 502.170 | 198.035 |
| Fazla Mesai Ücretleri | 222.751 | 54.710 |
| Yıllık izin ücretleri | 208.006 | 34.271 |
| Personel grup hayat poliçe gideri | 230.872 | 91.578 |
| Diğer | 888.263 | 629.043 |
| Toplam | 33.560.262 | 27.316.868 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar:Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alımlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | | |
|------------------------------------|--|--|--|
| | Alınan/(verilen) reasürans komisyonu | Hasarda alınan/ (verilen) reasürans primi | (Devredilen) /dev- ralınan reasürans primi |
| Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. | 33.600.008 | 52.474.315 | (109.505.338) |
| Mapfre Genel Yaşam | (4.319) | (6.358.702) | 185.052 |
| Toplam | 33.595.689 | 46.115.613 | (109.320.286) |
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 | | |
| | Alınan/(verilen) reasürans komisyonu | Hasarda alınan/ (verilen) reasürans primi | (Devredilen) / devralınan reasürans primi |
| Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. | 30.032.240 | 46.102.391 | (90.706.957) |
| Mapfre Genel Yaşam | (1.562.803) | (38.217.275) | 31.246.349 |
| Toplam | 28.469.437 | 7.885.116 | (59.460.608) |

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

45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

35. Gelir vergileri

Şirket faaliyetleri, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

Tam mükellef kurumlar tarafından, Türkiye’de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz.) ve Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde sayılan kâr payları üzerinden %15 oranında kurumlar vergisi kesintisi yapılır.

Vergiden muaf olan kurumlara dağıtılan (Karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz.) Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerindeki kar payları üzerinden, %15 oranında vergi kesintisi yapılır.

Tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve gelir vergisinden muaf olanlara dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) %15 oranında vergi kesintisi yapılır.

Dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) %15 oranında vergi kesintisi yapılır.

Çifte vergilendirilmenin önlenmesine yönelik milletlerarası anlaşma hükümlerine göre indirimli oranlı tevkifat uygulaması mümkün olup, mukimlik belgesi ibrazı ile uygulanabilmektedir.

Kurumlar vergisi kanununun 5.maddesi 1-e bendi kapsamında bir işletme aktifinde 2 yıldan uzun süre tuttuğu hisse senedi kazançları için %75 oranında kurumlar vergisinden muaftır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Ödenecek vergi karşılığı | 10.337.939 | 6.761.399 |
| Peşin ödenen vergi | (10.861.087) | (8.425.089) |
| | (523.148) | (1.663.690) |

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıl itibariyle gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil) | 48.253.224 | 33.679.854 |
| Ertelenmiş vergi (geliri)/gideri | 88.077 | (595.356) |
| | 48.341.301 | 33.084.498 |
| Vergi oranı | 20% | 20% |
| Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı | 9.668.260 | 6.616.900 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | (98.058) | 817.608 |
| Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi geliri | 9.570.202 | 7.434.508 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Özsermayeye yansıtılan (Not 15) | 767.737 | {673.110} |
| Gelir tablosuna yansıtılan | 9.570.202 | 7.434.508 |
| Cari vergi gideri | 10.337.939 | 6.761.398 |

36. Net kur değişim Gelirleri / Giderleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Döviz mevduatı kur farkı karı/zararı | 1.306.386 | (1.000.846) |
| Cari işlemler kur farkı karı/zararı | (4.389.532) | 8.893.756 |
| Yabancı para satış karı | 23.868 | 33.604 |
| Diğer işlemler kur farkı karı/zararı | (201.919) | 35.199 |
| Kambiyo Karları Toplamı | (3.261.197) | 7.961.713 |

37. Hisse başına kazanç

37.1 Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için ayrı ayrı gösterilmek koşuluyla, hisse başına kâr ve kâr payı oranları:

Hisse başına kazanç, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Hesaplama aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Net cari dönem karı | 38.683.022 | 26.245.346 |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 350.000.000 | 350.000.000 |
| Hisse başına kar/(zarar) (TL) | 0,11 | 0,07 |

38. Hisse başı kar payı

Hisse başına kar payı yıl içinde ödenen temettünün Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Hesaplama aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Dönem içinde dağıtılan temettü | 22.177.690 | 31.787.863 |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 350.000.000 | 350.000.000 |
| Hisse başına kar (TL) | 0,06 | 0,09 |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosunda belirtilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

Şirket aleyhine açılan davalar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Hasar davaları | 63.427.481 | 59.116.429 |
| İş davaları | 57.000 | 50.000 |
| Diğer davalar | 300.000 | 150.000 |
| Toplam | 63.784.481 | 59.316.429 |

(* Şirket 31 Aralık 2012 tarihi itibarı ile diğer davalardan kaynaklanan 300.000 TL tutarındaki davalar için kazanma ihtimalini dikkate alarak karşılık ayırmamıştır.

43. Taahhütler

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--------------------|------------------|------------------|
| Teminat mektupları | 6.055.912 | 3.892.738 |
| | 6.055.912 | 3.892.738 |

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, verilen banka teminat mektupları 66.330 USD tutarında banka teminat mektubunu kapsamaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler

İlişkili taraflar tanımı, hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluş olarak verilmiştir. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, bir fiyat uygulansın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in diğer ilişkili taraflarıyla yapılan satış ve alışlar aşağıdaki gibidir:

Ortaklar ve bağlı ortaklıklarla olan alışlar ve satışlar 34.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

| | 1 Ocak 31 Aralık 2012 | 1 Ocak 31 Aralık 2011 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | Alışlar/satışlar (Net) | Alışlar/satışlar (Net) |
| 1- Sigortacılık faaliyetleri | | |
| Mapfre Genel Yaşam | (111.445) | (320.760) |
| Sigortacılık Faaliyetleri Toplamı | (111.445) | (320.760) |
| 2- Kira geliri | | |
| Mapfre Genel Yaşam | 118.245 | 78.644 |
| Genel Servis Yedek Parça Dağ.Tic.A.Ş. | 121.846 | |
| Kira Gelirleri Toplamı | 240.091 | 78.644 |
| 3- Diğer Satışlar/Alışlar | | |
| Mapfre Soft SA | (1.037.781) | (1.014.510) |
| Mapfre S.A. | (4.861) | (26.281) |
| MapfreInformatica | (58.873) | - |
| Mapfre Servucious | - | - |
| Mapfre Internacional | (12.078) | (9.151) |
| Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş. | (4.384.233) | (1.841.236) |
| Genel Sigorta Memur ve Hiz. Emeklilik ve Yardım Sand. Vakfı | 1.111.799 | 839.173 |
| Turasist Yardım ve Servis Ltd.Şti. | (3.219.632) | 142.882 |
| Centro De ExperimentacionSeguridadVial Mapfre S.A. | (16.128) | - |
| Fundacion Mapfre | 43.363 | - |
| Genel Servis Yedek Parça Dağ.Tic.A.Ş. | 299.252 | |
| Diğer Satışlar/Alışlar Toplamı | (7.279.172) | (1.909.123) |

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

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

| | | | | | | | | 31 Aralık 2012 | |
|--|------------|--------|------------|--------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------|--|
| Diğer finansal duran varlık | Tutar TL | Pay | Dönemi | Net dönem kar / (zararı) | Özkaynak | Bağımsız denetimden geçip geçmediği | Bağımsız denetim raporu | | |
| İştirakler | | | | | | | | | |
| Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.(Tarsim) | 125.125 | 4,17% | 31.12.2012 | 743.049 | 5.523.195 | Geçmedi | Yok | | |
| Bağlı ortaklıklar | | | | | | | | | |
| Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş. | 40.716.506 | 99,50% | 31.12.2012 | 4.625.893 | 49.615.554 | Geçti | Var | | |
| Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş. | 2.428.025 | 51,00% | 31.12.2012 | (28.189) | 818.476 | Geçmedi | Yok | | |
| | | | | 5.340.753 | 55.957.225 | | | | |

| | | | | | | | | 31 Aralık 2011 | |
|--|------------|--------|------------|--------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------|--|
| Diğer finansal duran varlık | Tutar TL | Pay | Dönemi | Net dönem kar / (zararı) | Özkaynak | Bağımsız denetimden geçip geçmediği | Bağımsız denetim raporu | | |
| İştirakler | | | | | | | | | |
| Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.(Tarsim) | 125.125 | 4,17% | 31.12.2011 | 811.492 | 4.782.528 | Geçmedi | Yok | | |
| Bağlı ortaklıklar | | | | | | | | | |
| Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş. | 40.716.506 | 99,50% | 31.12.2011 | 6.320.196 | 44.674.462 | Geçti | Var | | |
| | | | | 7.131.688 | 49.456.990 | | | | |

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur (31 Aralık 2011 - 1 Ağustos 2011 tarihi itibarıyla Mapfre Genel Sigorta Mapfre Genel Yaşam'a ait sağlık portföyünü devralıp, sağlık poliçe üretimine başlamıştır.)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer

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

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Diğer çeşitli alacaklar: | | |
| Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar | (1.034.362) | (585.590) |
| Zorunlu deprem sigortasından borçlular | 2.414.704 | 2.425.268 |
| Devlet destekli tarım sigortasından alacaklılar | (5.584.757) | (1.806.511) |
| Devlet destekli tarım sigortasından borçlular | 6.692.971 | 2.298.496 |
| Acentelerden muhtelif alacaklar | 582.898 | 2.527.829 |
| Verilen Avanslar | 6.441.367 | - |
| Gayrimenkul Satışı-Mersin | 6.500.000 | - |
| Diğer | 2.902.378 | 2.941.445 |
| Toplam | 18.915.199 | 7.800.937 |
| b) Diğer çeşitli borçlar: | | |
| Satıcılara borçlar | 28.267.458 | 6.272.564 |
| Diğer | 1.228.185 | 3.347.644 |
| | 29.495.643 | 9.620.208 |
| c) Diğer teknik karşılıklar: | | |
| Dengeleme karşılığı | 10.900.473 | 7.463.169 |
| | 10.900.473 | 7.463.169 |
| d) Gelecek aylara ait giderler: | | |
| Ertelenmiş komisyon giderleri | 62.642.512 | 40.762.493 |
| Diğer giderler ve gelir tahakkukları | 1.681.277 | 1.124.804 |
| | 64.323.789 | 41.887.297 |

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2011– Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer gelirler ve karlar:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|-----------------------|----------------------------|----------------------------|
| Acente faiz gelirleri | 551.014 | 125.005 |
| Diğer faiz gelirleri | 114.485 | 46.627 |
| Diğer gelirler | 300.582 | 1.300.249 |
| Menkul satış geliri | 338.135 | - |
| BSMV karşılık iptali | 982.043 | - |
| Toplam | 2.286.259 | 1.471.881 |

Diğer giderler ve zararlar:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Banka ve sigorta muamele giderleri | 2.399.710 | 2.383.064 |
| Faiz gideri | 1.153 | - |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 667.780 | 454.840 |
| Diğer | 739.464 | 694.846 |
| Banka sanal pos puan ve komisyonu | 2.095.671 | 2.024.067 |
| Toplam | 5.903.778 | 5.556.817 |

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - 31 Aralık 2011 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Teknik olmayan karşılıklar | | |
| Diğer konusu kalmayan karşılıklar | (66.299) | 176.951 |
| Şüpheli alacak karşılığı, net (Not 12.1) | (13.014.655) | (18.322.661) |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22) | (742.902) | (196.372) |
| Sosyal yardım sandığı açığı karşılığı (Not 22) | 147.524 | 144.456 |
| İzin karşılığı (Not 22) | (399.386) | (377.429) |
| Toplam teknik olmayan karşılıklar | (14.075.718) | (18.575.055) |
| Teknik karşılıklar | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | (103.159.544) | (69.377.364) |
| Muallak hasar tazminat karşılığı | 8.114.452 | (22.735.979) |
| Devam eden riskler karşılığı (Not 17) | 1.080.223 | (429.229) |
| Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı) (Not 17) | (3.890.738) | (3.091.836) |
| Toplam teknik karşılıklar | (97.855.607) | (95.634.408) |
| Vergi karşılığı | | |
| Vergi karşılığı | (9.570.202) | (7.434.509) |
| Toplam vergi karşılığı | (9.570.202) | (7.434.509) |

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

b) Reeskont giderleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2012 | 1 Ocak - -31 Aralık 2011 |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Reeskont faiz gelirleri | 682.032 | 188.177 |
| Reeskont faiz giderleri | (1.673.143) | (210.438) |
| Toplam | (991.111) | (22.261) |

c) Diğer hususlar

6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" un 59'uncu maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nun 98'inci maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır.

47.6 Kar dağıtım tablosu (*)

31.12.2012 tarihi itibarıyla, Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'nin kar dağıtım tablosu bir önceki yıllla karşılaştırmalı olarak aşağıdaki gibidir;

| | 31 Aralık 2012 | 31 Aralık 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kurumlar vergisi öncesi karı | 48.253.224 | 33.679.854 |
| Kurumlar vergisi | 10.337.939 | 6.761.398 |
| Özsermayeye yansıtılan vergi gideri | (767.737) | 673.110 |
| | 38.683.022 | 26.245.346 |
| Dağıtıma konu olmayan dönem karı | 939.285 | - |
| Vergi sonrası dönem karı | 37.743.737 | 26.245.346 |
| %5'i tertip yedek | 1.887.187 | 1.312.267 |
| %10 olağanüstü yedek | 3.774.374 | 2.624.535 |
| | 32.082.176 | 22.308.544 |
| I. Temettü | 21.000.000 | 21.000.000 |
| %10 Kanuni yedek | 1.108.218 | 130.854 |
| Fevkalade ihtiyat | 11.082 | - |
| Ortaklar II. Temettü | 9.962.876 | 1.177.690 |
| Ortaklara dağıtılabilir kar (I. ve II. temettü toplamı) | 30.962.876 | 22.177.690 |

(*) Mapfre Genel Sigorta, 2012 yılına ait dağıtılabilecek temettüyü ortaklarına sahip oldukları hisseler oranında dağıtma kararını ve dağıtılabilecek temettü tutarını 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında kesinleştirmiştir.







Yenişehir Mah. Irmak Cad. No: 11 34435
Beyoğlu / İstanbul - Türkiye
T: 0212 334 90 00
F: 0 212 334 90 19
www.mapregenelsigorta.com

