

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Haziran 2012 ara hesap d6nemine ait
finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu**

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Ara dönem finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu	1
Ara dönem bilanço	2-6
Ara dönem gelir tablosu	7-8
Ara dönem nakit akış tablosu	9
Ara dönem özsermaye değişim tablosu	10
Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11-79

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak- 30 Haziran 2012 ara hesap dönemine ait Finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

1. Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi'nin (Şirket) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikalarının özeti ile dipnotları tarafımızca sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Şirket yönetiminin sorumluluğu, söz konusu ara dönem finansal tablolarının sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumudur. Bizim sorumluluğumuz bu ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimine ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetimin kapsamı

2. Sınırlı denetimimiz, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, ağırlıklı olarak finansal raporlama sürecinden sorumlu kişilerden bilgi toplanması, analitik inceleme ve diğer inceleme tekniklerinin uygulanmasını kapsamaktadır. Sınırlı denetimin kapsamı, ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılan bağımsız denetim çalışmasına göre daha dar olduğundan, sınırlı denetim, tam kapsamlı denetimde farkında olunabilecek tüm önemli hususları ortaya çıkarabilme konusunda güvence sağlamaz. Dolayısıyla, tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir bağımsız denetim görüşü açıklanmamıştır.

Sonuç

3. Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunu, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları (bkz. 2 no'lu dipnot) çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığı konusunda herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

14 Ağustos 2012
İstanbul, Türkiye

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Varlıklar	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		sınırlı denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	415,630,481	388,287,481
1- Kasa	2.12	6,411	9,312
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	366,548,922	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	49,116,525	45,867,179
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	157,850,891	146,886,670
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	157,850,891	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	371,206,980	303,406,605
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	368,978,883	294,359,930
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(3,054,828)	(2,150,057)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	5,208,500	11,111,819
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12	74,387	84,875
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	37,866,582	36,289,064
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(37,866,544)	(36,289,026)
D- İlişkili Taraplardan 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 Taraplardan Alacaklar	12	-	-
7- İlişkili Taraplardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraplardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraplardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		14,664,398	7,800,937
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	14,664,398	7,800,937
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		60,733,361	41,887,297
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	56,384,888	40,762,493
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		4,348,473	1,124,804
G- Diğer Cari Varlıklar		5,904,842	11,537,544
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	2,229,441	8,425,089
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	2,841,843	2,728,635
4- İş Avansları		124,298	95,420
5- Personele Verilen Avanslar		291,191	36,752
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		418,069	251,648
I- Cari Varlıklar Toplamı		1,025,990,953	899,807,684

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2012	Bağımsız denetimden geçmiş 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 Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		101,729	77,344
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		101,729	77,344
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		40,853,666	40,853,666
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	40,716,506	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		43,663,542	42,357,105
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	19,085,428	19,653,770
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	7	(275,000)	(275,000)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	20,394,152	20,373,152
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	9,912,999	9,121,950
6- Motorlu Taşıtlar	6	5,889,246	4,209,380
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,275,008	1,359,215
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(14,765,171)	(13,235,675)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	146,880	1,150,313
F- Maddi Olmayan Varlıklar		8,232,192	7,766,726
1- Haklar	8	9,908,876	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	(2,025,287)	(1,679,458)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	348,603	223,855
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		5,820	6,106
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		5,820	6,106
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		-	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	-	-
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		92,856,949	91,060,947
Varlıklar Toplamı (I+II)		1,118,847,902	990,868,631

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		sınırlı denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		30 Haziran 2012	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	90,735,492	79,547,936
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2.27, 19	39,302,913	31,192,158
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19	50,763,286	46,968,938
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	669,293	1,386,840
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		22,932,795	1,914,190
1- Ortaklara Borçlar	12.2	22,242,798	65,193
2- İştiraklere Borçlar		1	1
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		514,546	1,511,253
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar	12	175,450	337,743
D- Diğer Borçlar		30,640,837	13,084,298
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		1,236,788	839,752
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		5,795,131	2,692,053
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	23,947,480	9,620,207
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(338,562)	(67,714)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		440,009,650	370,978,982
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	311,879,163	222,955,860
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	17.15	1,421,920	1,257,893
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	126,708,567	146,765,229
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		11,906,574	13,729,413
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3,343,972	4,307,376
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		544,825	485,031
3- Vadeli Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		1,568,800	2,175,607
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	6,448,977	6,761,399
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1,270,516	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		1,270,516	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	21,011,032	16,017,889
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	21,009,893	16,016,750
2- Gider Tahakkukları	19	578	578
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		561	561
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	22	1,525,371	1,162,750
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	22	1,525,371	1,162,750
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		620,032,267	496,435,458

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Haziran 2012	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		8,903,414	9,750,617
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		9,612,604	9,750,617
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		(709,190)	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		8,957,746	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	8,957,746	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		4,651,648	4,401,766
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	2,426,071	2,176,189
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	22, 23	2,225,577	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		435,771	302,062
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		435,771	302,062
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		22,948,579	21,917,614

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Haziran 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		92,713,590	85,004,779
1- Yasal Yedekler	15	49,242,311	47,799,190
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		27,610,331	24,985,796
4- Özel Fonlar (Yedekler)		28,856	28,856
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	660,696	(2,980,459)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	15,171,396	15,171,396
D- Geçmiş Yıllar Karları		12,677,028	12,677,028
1- Geçmiş Yıllar Karları		12,677,028	12,677,028
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(4,686,858)	(4,686,858)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(4,686,858)	(4,686,858)
F- Dönem Net Karı		21,888,032	26,245,346
1- Dönem Net Karı		21,888,032	26,245,346
Özsermaye Toplamı		475,867,056	472,515,559
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		1,118,847,902	990,868,631

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		289,889,464	150,733,572	182,368,233	94,511,276
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		263,206,837	140,733,291	163,762,372	85,311,539
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	352,294,167	160,924,165	185,377,111	96,963,801
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	459,501,827	211,962,349	247,439,016	127,239,741
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(98,765,632)	(45,489,432)	(62,061,905)	(30,275,940)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(8,442,028)	(5,548,752)	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	(88,923,303)	(19,993,802)	(21,286,017)	(11,693,870)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(121,361,440)	(32,224,880)	(33,467,687)	(16,210,623)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	29,766,219	9,886,582	12,181,670	4,516,753
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		2,671,918	2,344,496	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(164,027)	(197,072)	(328,722)	41,608
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		(164,027)	(197,072)	(328,722)	41,608
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		25,558,447	12,599,354	12,902,974	7,158,501
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		556,790	256,693	52,785	21,235
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		615,751	263,784	52,785	21,235
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		(58,961)	(27,091)	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sıvıta Gelirleri (+)		567,390	(2,855,766)	5,650,102	2,020,001
B- Hayat Dışı Teknik Giderler		(253,723,203)	(126,437,969)	(166,415,951)	(89,007,347)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(188,008,964)	(91,472,511)	(125,005,806)	(67,071,520)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(208,065,626)	(100,207,711)	(117,407,527)	(57,838,411)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(235,065,341)	(111,645,172)	(147,782,626)	(74,046,051)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17	26,999,715	11,437,461	30,375,099	16,207,640
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	20,056,662	8,735,199	(7,598,279)	(9,233,109)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		16,778,110	10,803,358	(10,998,042)	(10,080,078)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	3,278,552	(2,068,159)	3,399,763	846,969
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	(1,947,846)	(1,046,633)	(1,269,696)	(687,170)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(59,562,501)	(31,209,754)	(39,178,882)	(20,701,533)
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 (-)		(4,203,892)	(2,709,071)	(961,567)	(547,124)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(4,208,833)	(2,713,702)	(961,567)	(547,124)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		4,939	4,631	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		36,166,261	24,295,603	15,952,282	5,503,929
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		-	-	-	-

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)	36,166,261	24,295,603	15,952,282	5,503,930
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)	-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)	-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	36,166,261	24,295,603	15,952,282	5,503,929
K- Yatırım Gelirleri	26	28,405,434	29,902,037	17,482,302
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	19,572,351	17,384,534	8,635,475
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	11,200	95,383	59,810
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	5,539,863	2,837,633	1,882,474
4- Kambiyo Karları	26, 36	2,398,648	394,400	3,069,595
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-
6-Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	26	883,372	125,467	5,041,669
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)	(33,312,500)	(14,896,337)	(15,068,351)	(8,393,487)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)	11	443,557	150,474	150,474
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(262,244)	(313)	(57,130)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(25,558,447)	(12,599,354)	(12,902,974)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(5,755,417)	(1,137,132)	(721,801)
7- Amortisman Giderleri (-)	31	(2,179,949)	(1,159,538)	(1,536,920)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(2,835,861)	(1,167,375)	(5,618,561)	(2,710,874)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	(2,274,500)	(1,422,794)	(3,693,547)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47	232,693	232,693	1,897
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		139,923	103,791	124,781
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	134,726	86,653	(311,814)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.5	1,620,163	1,240,934	931,406
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.5	(2,688,866)	(1,408,652)	(2,671,284)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47.4	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	21,888,032	17,052,006	20,220,401	9,416,818
1- Dönem Karı ve Zararı		28,423,334	21,232,990	25,167,407
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35, 47	(6,535,302)	(4,180,984)	(4,947,006)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		21,888,032	17,052,006	20,220,401

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait Nakit akım tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	431,408,123	211,131,648	
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	49,915,338	48,540,765	
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-	
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	(303,520,066)	(192,188,204)	
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	(96,218,814)	(60,561,282)	
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-	
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)	81,584,581	6,922,927	
8- Faiz ödemeleri (-)	-	-	
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)	(587,632)	(2,527,846)	
10- Diğer nakit girişleri	-	-	
11- Diğer nakit çıkışları (-)	(45,266,320)	(24,067,189)	
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit	35,730,629	(19,672,108)	
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı	876,389	11,590,376	
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	(4,523,617)	(3,138,880)	
3- Mali varlık iktisabı (-)	(6,338,337)	(104,075,553)	
4- Mali varlıkların satışı	5,021,866	1,160,820	
5- Alınan faizler	19,476,743	16,921,658	
6- Alınan temettüleri	26	-	
7- Diğer nakit girişleri	188,756,971	167,539,095	
8- Diğer nakit çıkışları (-)	(313,382,985)	(145,510,142)	
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	(110,112,970)	(55,512,626)	
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı	-	-	
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri	-	-	
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	-	-	
4- Ödenen temettüleri (-)	15.1	(31,787,862)	
5- Diğer nakit girişleri	-	-	
6- Diğer nakit çıkışları (-)	-	-	
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	-	(31,787,862)	
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ	(236,627)	(66,571)	
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)	(74,618,968)	(107,039,167)	
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	102,797,297	259,099,116

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait Özsermaye değişim tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş											
30 Haziran 2012											
Özsermaye değişim tablosu (*)											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda 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 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	-	-	3,641,155	-	-	-	-	-	-	-	3,641,155
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	21,888,032	-	21,888,032
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,177,690)	-	(22,177,690)
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	1,443,121	2,624,535	-	(4,067,656)	-	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2012) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350,000,000	-	660,696	-	-	49,242,311	27,610,331	18,475,516	21,888,032	7,990,170	475,867,056
CARI 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	-	-	(1,543,897)	-	-	-	-	-	-	-	(1,543,897)
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	20,220,401	-	20,220,401
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,787,862)	-	(31,787,862)
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	3,139,034	3,880,767	3,275,264	(10,295,065)	-	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2011) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350,000,000	-	(1,343,347)	-	-	47,799,190	24,985,796	18,475,516	20,220,401	7,990,170	468,127,726

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

Sayfa 11 ile 79 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(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.'nin Şirket nezdinde sahip olduğu ve Şirket sermayesinin %80'ini temsil eden 280.000.000 adet hissesi, Mapfre S.A.'nin 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 ünvanının 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 ünvanı 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, Mersin, Malatya, Konya, Kayseri, Samsun, İzmit, Gaziantep ve İstanbul bölge 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.

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Mart 2012	31 Aralık 2011
Üst ve orta kademeli yöneticiler	72	74
Diğer personel	403	398
Toplam	475	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: 2,345,942 TL (1 Nisan- 30 Haziran 2012 – 1,526,277 TL) (1 Ocak-30 Haziran 2011 – 2,491,518 TL, 1 Nisan - 30 Haziran 2011 – 1,266,126 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

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle düzenlenen finansal tabloları Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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.

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 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

2.1.2 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 30 Haziran 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 Raporlama"ya 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.

30 Haziran 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

30 Haziran 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 Şirket'i etkilemeyecektir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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

30 Haziran 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. Standartın 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

30 Haziran 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 değerlendirilmesi karşılaştırmalı sunulan dönemin başı yerine ilk uygulama tarihinde yapılacaktır. Eğer TFRS 10'a göre kontrol değerlendirmesi TMS 27/TMSYK 12'ye göre yapılandır 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

30 Haziran 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, 30 Haziran 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. 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarda brüt diğer teknik gelirler hesabında yer alan 5,650,102 TL (1 Nisan- 30 Haziran 2011: 2,020,001 TL) tutarındaki tahakkuk eden rücu ve svtaj gelirleri 2012/7 sayılı sektör duyurusuna istinaden 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarda ayrı olarak gösterilmiştir. 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarda faaliyet giderleri altında gösterilmiş olan (4,203,892) TL (1 Nisan – 30 Haziran 2011: (547,124) 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 Tebliği 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 çevrilmek 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.

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.

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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012			30 Haziran 2011		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	1.8065	2.2742	2.8216	1.6302	2.3492	2.6111
Döviz satış kuru	1.8152	2.2852	2.8363	1.6381	2.3605	2.6247

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.

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
Maddi duran varlıklar değer düşüklüğü karşılığı	275,000	300,000

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 tabii tutulmaktadır.

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

Varlık 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

30 Haziran 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 tabi 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 ayırmamaktadır. 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 çevirmek 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.

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

Varlık türü	Faydalı ömür
Haklar	3-15

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır.

30 Haziran 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

30 Haziran 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 temettüler 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.

30 Haziran 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.

30 Haziran 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 alış 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.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in portföyünde alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 yansıtmaktadır. 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 tanıması,
- 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 itibariyle ilgili bir gösterge olup olmadığını değerlendirir ve eğer varsa değer düşüklüğünü kayıtlarına yansıtır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 sözkonusu düşüşün bir yıldan az bir süredir süre gelmesi 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, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla bu kriterlere uyan satılmaya hazır finansal varlıklar için 1,183,798 TL (31 Aralık 2011 – 1,425,135 TL) tutarında değer düşüklüğünü 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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Kasa	6,411	12,353
Bankalar	359,080,279	351,913,519
- vadesiz mevduat	13,913,532	3,425,228
- vadeli mevduat	345,166,747	348,488,291
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	49,116,525	32,260,993
Faiz tahakkuku	7,468,643	4,356,000
Ödeme emirleri	(41,377)	(41,377)
Nakit ve nakit benzerleri	415,630,481	388,501,488
Vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat	(305,364,541)	(125,046,372)
Faiz tahakkuku	(7,468,643)	(4,356,000)
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	102,797,297	259,099,116

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Mapfre Internacional S.A. (Mapfre)	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 Haziran 2012 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 30 Haziran 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 2011 ve 31 Aralık 2010 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 dönemsel ilkesi göz önünde bulundurularak muhasebeleştirilir.

Reasürans anlaşmaları, Şirket'in 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

30 Haziran 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 (30 Haziran 2011 - Yoktur).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (30 Haziran 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.

30 Haziran 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, 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 2,917 TL'yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2011 – 2,732TL).

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 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ilgili yükümlülükler için 2,426,071 TL (31 Aralık 2011 – 2,176,189) aktüeryal hesaplama yapılmış kayıtlara alınmıştır .

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 %9,8 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 Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 8 Mart 2012 tarihi itibarıyla Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şirket, bu yasaya ilişkin sözkonusu sandık açık hesaplamasını 2012 yılı sonunda yapacaktır.

Şirket, yukarıda belirtilen hususları dikkate alarak, 31 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 2,225,577 TL (31 Aralık 2011 – 2,225,577 TL) aktüeryal bilanço açığı hesaplamış ve kayıtlara yansıtılmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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, 30 Haziran 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 – 30 Haziran 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

30 Haziran 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 2007 yılı içerisinde tanzim edilen ve 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan poliçeler için komisyonlar düştükten sonra kalan tutar üzerinden kazanılmış primler karşılığı hesaplanmış 1 Ocak 2008 tarihi ve sonrasında 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 gelirler (gelecek aylara ait gelirler) ve ertelenmiş giderler (gelecek aylara ait giderler) hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek takip edilmektedir. Finansal tablolara 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 56,384,888 TL (31 Aralık 2011 – 40,762,493 TL) tutarında ertelenmiş üretim gideri ve 21,009,893 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.

28 Temmuz 2010 tarih, 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliği ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") uyarınca 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" ("Genelge") uyarınca, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiştir. Şirket 3 Haziran 2011 tarih ve 2011/10 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplanmasında Dikkate Alınacak Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Sektör Duyurusu" uyarınca, hem cari muallak hasar ve tazminat karşılığının hem de bir önceki dönemin muallak hasar ve tazminat karşılığının yeni yöntemle hesaplanması esas olmakla birlikte, her iki tutarında %100'ünü devam eden riskler hesaplamasında dikkate almıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ayırdığı devam eden riskler karşılığı tutarı ise 1,421,920 TL'dir (31 Aralık 2011 – 1,257,893 TL).

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 2010 – 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.)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

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 itibariyle 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, 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle 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 tarihi itibariyle kaldırılmıştır.

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle net 12,896,873 TL (31 Aralık 2011 – 29,135,553 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplamıştır.

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 962 TL (31 Aralık 2011 – 962 TL) muallak yeterlilik farkı yansıtılmıştır. Ayrıca Şirket aktüerinin hesaplamalarına göre Şirket’in yeni faaliyete başlamış olduğu finansal kayıplar branşında yazılmaya başlanan kar kaybı sigortaları için 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle finansal tablolarına 2,824 TL (31 Aralık 2011 - 2,183 TL), sağlık branşı için 2,917,871 TL (31 Aralık 2011 – 418,403 TL) ilave IBNR yansıtılmıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle Şirket, 126,708,567 TL (31 Aralık 2011 – 146,765,229 TL) tutarında net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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. Şirket, 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 8,957,746 TL ve 7,463,169 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmış olup Uzun Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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 Kararnamelerde 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 Müsteşarlığına 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 Müsteşarlığına 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.

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 ayrıştırma yapılmadığından, Kanun sonrası dönem için de AZMM hesaplamalarında primler SGK'ya aktarılanlar dahil olarak dikkate alınmaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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'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" ile 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

30 Haziran 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 hesaplanmanın 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 7,892,253 TL net 6,313,939 TL indirim yapılmış olup, alt branş bazında kullanılan kazanma oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

Branş	30 Haziran 2012			31 Aralık 2011		
	Kazanma oranı %	Brüt	Net	Kazanma oranı %	Brüt	Net
Zorunlu Trafik	15	4,395,841	4,391,751	14	4,629,623	4,624,319
Yangın	15	401,961	259,968	25	1,054,365	767,380
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25	734,018	733,513	25	735,583	735,047
İnşaat	15	557,594	114,716	15	465,635	112,809
Motorlu Kara Taşıtları -Kasko	25	492,511	492,457	23	423,887	423,843
Emtea	15	269,545	75,595	15	282,602	77,583
Hırsızlık	15	82,762	69,971	25	175,850	143,095
Montaj	15	63,766	31,709	15	116,133	52,148
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	5	303,786	73,414	1	77,972	18,770
Makine Kırılması	15	441,026	16,295	15	64,613	9,560
Ferdi Kaza	25	57,699	26,841	15	36,063	10,781
Elektronik Cihaz	25	1,619	1,420	25	2,319	2,136
İşveren Mali Sorumluluk	4	90,125	26,289	-	-	-
Toplam		7,892,253	6,313,939		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

30 Haziran 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 gelirine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınan gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleşirmektedir. Şirket ayrıca dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Şirket, 30 Haziran 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.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/13 sayılı genelgesinde belirtilen esaslara göre tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirlerini "Diğer Teknik Gelirler" hesabında muhasebeleşirmektedir.

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 ile 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

30 Haziran 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 değerlerin dönem 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

30 Haziran 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.

30 Haziran 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 gerçekleştikleri 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 yansıtmıştır.

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Şirket ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarda 37,866,544 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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)

30 Haziran 2012 tarihleri itibariyle hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kara araçları	9,175,472,355	8,523,347,416
Kara araçları sorumluluk	1,545,325,453,865	1,441,594,412,677
Kaza	36,182,844,761	14,720,622,843
Su araçları	758,579,612	441,975,884
Hava araçları	303,424,170	540,366,466
Hava araçları sorumluluk	1,101,998,430	1,393,732,920
Genel sorumluluk	9,628,759,299	7,104,758,715
Yangın ve doğal afetler	76,567,998,040	52,059,870,278
Genel zararlar	79,361,364,077	35,242,057,395
Nakliyat	35,939,698,874	26,248,350,968
Finansal kayıplar	308,450,992	434,448,218
Hukuksal koruma	1,490,879,036	2,585,451,210
Hastalık / sağlık	587,364,982,670	249,359,075,863
Emniyeti suistimal	140,931,375	123,733,830
Toplam	2,383,650,837,556	1.840.372.204.680

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle 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 artışı/(azalışının) Şirket'in varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Özsermaye üzerindeki etkisi	Özsermaye Üzerindeki etkisi
5%	191,912	150,639
(5)%	(191,912)	(150,639)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 30 Haziran 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 artışı/(azalışının) Şirket'in varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Faiz oranı artışı/(azalışı)	Özsermaye üzerindeki etkisi	Özsermaye üzerindeki etkisi
%5	2,228,010	4,763,006
(%5)	(2,228,010)	(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.

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

30 Haziran 2012	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer Para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	1,652,583	2,985,391	847,021	1,926,294	-	-	4,218	4,915,904
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	24,340,471	43,971,061	11,662,049	26,521,832	40,026	112,937	83,230	70,689,061
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortalılara krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ortaklardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	25,993,054	46,956,452	12,509,070	28,448,126	40,026	112,937	87,448	75,604,965
Esas faaliyetlerden borçlar	6,806,689	12,296,283	2,845,770	6,471,849	-	-	-	18,768,132
Teknik karşılıklar, net	3,075,313	5,555,552	2,041,774	4,643,401	29,405	82,968	4,535	10,286,457
Alınan depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	9,882,002	17,851,835	4,887,544	11,115,250	29,405	82,968	4,535	29,054,589
Yabancı para pozisyonu, net	16,111,052	29,104,617	7,621,526	17,332,876	10,621	29,969	82,913	46,550,376

31 Aralık 2011	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer Para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
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	64.131.297
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	10.522.271
Alınan depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	5.615.927	10.607.924	5.774.314	14.111.268	41.810	121.960	10.103	24.851.255
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

30 Haziran 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:

			30 Haziran 2012
Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	
ABD Doları	10%		2,910,462
ABD Doları	(10)%		(2,910,462)
Euro	10%		1,733,288
Euro	(10)%		(1,733,288)
İngiliz Sterlini	10%		2,997
İngiliz Sterlini	(10)%		(2,997)

			30 Haziran 2011
Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	
ABD Doları	10%		1,598,891
ABD Doları	(10)%		(1,598,891)
Euro	10%		834,115
Euro	(10)%		(834,115)
İngiliz Sterlini	10%		4,387
İngiliz Sterlini	(10)%		(4,387)

(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 karşılaştığı 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 oluşmaktadır. Söz konusu finansal araçların toplam tutarı 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 940,843,694 TL 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

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir

30 Haziran 2012	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	19,134,660	31,868,762	-	51,003,422
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	39,302,913	-	-	39,302,913
Diğer borçlar	30,979,399	9,612,604	-	40,592,003
	89,416,972	41,481,366	-	130,898,338

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 sürdürebilmek 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye fazlası 127,954,334 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 2,179,949 TL (30 Haziran 2011 – 1,536,920 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri : 1,834,120 TL (30 Haziran 2011 – 1,284,471 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları : 345,829 TL (30 Haziran 2011 – 252,449 TL).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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: 4,523,617 TL (30 Haziran 2011 – 3,138,880 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 876,389 TL (30 Haziran 2011- 7,898,155 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur (30 Haziran 2011 – Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (30 Haziran 2011 – Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	Düzeltilmeler	30 Haziran 2012
Maliyet:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	20,373,152	21,000	-	-	-	20,394,152
Motorlu taşıtlar	4,209,380	837,600	(308,047)	1,150,313	-	5,889,246
Demirbaş ve tesisatlar	9,121,950	791,049	-	-	-	9,912,999
Özel maliyet bedelleri	1,359,215	1,915,793	-	-	-	3,275,008
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	1,150,313	146,880	-	(1,150,313)	-	146,880
Toplam maliyet	36,214,010	3,712,322	(308,047)	-	-	39,618,285
Birikmiş amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(4,089,942)	(224,964)	-	-	-	(4,314,906)
Motorlu taşıtlar	(2,421,645)	(725,909)	303,109	-	-	(2,844,445)
Demirbaş ve tesisatlar	(5,903,238)	(682,809)	-	-	-	(6,586,047)
Özel maliyet bedelleri	(658,802)	(190,781)	-	-	-	(849,583)
Toplam birikmiş amortisman	(13,073,627)	(1,824,463)	303,109	-	-	(14,594,981)
Net kayıtlı değer	23,140,383	1,897,859	(4,938)	-	-	25,023,304
	1 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	Düzeltilmeler	30 Haziran 2011
Maliyet:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	20,248,551	116,112	-	-	-	20,364,663
Motorlu taşıtlar	3,673,951	1,337,457	(932,719)	-	-	4,078,689
Demirbaş ve tesisatlar	7,951,277	611,979	(10,243)	-	-	8,553,013
Özel maliyet bedelleri	1,303,831	55,384	-	-	-	1,359,215
Maddi Varlıklara ilişkin avanslar	-	209,373	-	-	-	209,373
Toplam maliyet	33,177,610	2,330,305	(942,962)	-	-	34,564,953
Birikmiş amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(3,629,657)	(223,800)	-	-	-	(3,853,457)
Motorlu taşıtlar	(2,665,422)	(297,879)	911,301	-	-	(2,052,000)
Demirbaş ve tesisatlar	(4,490,935)	(636,951)	10,243	-	-	(5,117,643)
Özel maliyet bedelleri	(420,650)	(116,639)	-	-	-	(537,289)
Toplam birikmiş amortisman	(11,206,664)	(1,275,269)	921,544	-	-	(11,560,389)
Net kayıtlı değer	21,970,946	1,055,036	(21,418)	-	-	23,004,564

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Maliyet-aktifleştirilmiş finansal kiralama sözleşmeleri (demirbaş ve tesisatlar)	800,578	800,578
Birikmiş amortisman	(796,869)	(798,265)
Net defter değeri	3,709	2,313

Şirket, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 1,773,391 TL tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır (30 Haziran 2011 – 1,004,198 TL).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltilmeler	30 Haziran 2012
Maliyet:					
Arsa	16,751,659	-	-	-	16,751,659
Binalar	869,338	-	-	-	869,338
Satış amaçlı elde tutulan binalar	2,032,773	-	(568,342)	-	1,464,431
Toplam maliyet	19,653,770	-	(568,342)	-	19,085,428
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	(162,048)	(8,142)	-	-	(170,190)
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	(275,000)	-	-	-	(275,000)
Toplam	(437,048)	(8,142)	-	-	(445,190)
Net defter değeri	19,216,722	(8,142)	(568,342)	-	18,640,238

	1 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltilmeler	30 Haziran 2011
Maliyet:					
Arsa	16,751,659	-	-	-	16,751,659
Binalar	1,939,588	-	(964,250)	-	975,338
Satış amaçlı elde tutulan binalar	8,981,135	179,211	(5,990,943)	-	3,169,403
Toplam maliyet	27,672,382	179,211	(6,955,193)	-	20,896,400
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	(277,158)	(9,202)	111,145	-	(175,215)
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	(433,107)	-	133,107	-	(300,000)
Toplam	(710,265)	(9,202)	244,252	-	(475,215)
Net defter değeri	26,962,117	170,009	(6,710,941)	-	20,421,185

Ayrıca şirket yatırım amaçlı gayrimenkullerden 1 Ocak - 30 Haziran 2012 döneminde 252,005 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2011 – 232,082 TL) kira geliri elde etmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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	30 Haziran 2012
<u>Maliyet:</u>					
Haklar(*)	9,222,329	641,661	-	44,886	9,908,876
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	223,855	169,634	-	(44,886)	348,603
Toplam maliyet	9,446,184	811,295	-	-	10,257,479
<u>Birikmiş amortisman:</u>					
Haklar	(1,679,458)	(345,829)	-	-	(2,025,287)
Toplam amortisman	(1,679,458)	(345,829)	-	-	(2,025,287)
Net defter değeri	7,766,726	465,466	-	-	8,232,192
	1 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2011
<u>Maliyet:</u>					
Haklar	7,373,851	629,364	-	-	8,003,215
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	7,373,851	629,364	-	-	8,003,215
<u>Birikmiş amortisman:</u>					
Haklar	(1,126,649)	(252,449)	-	-	(1,379,098)
Toplam amortisman	(1,126,649)	(252,449)	-	-	(1,379,098)
Net defter değeri	6,247,202	376,915	-	-	6,624,117

(*) Şirket Mapfre Genel Yaşam A.Ş.'den 1 Ağustos 2011 itibarı ile devraldığı 909,717 TL değerindeki sağlık portföyüne kullanılabilir ömür biçilemediğinden amortisman ayırmamaktadır. Her dönem sonunda portföye değer düşüklüğü testi yapılacaktır.

9. İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Haziran 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
Bağlı ortaklıklar	31,840,000	8,876,506	40,716,506	31,840,000	8,876,506	40,716,506
Toplam	31,965,131	8,888,535	40,853,666	31,965,131	8,888,535	40,853,666

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

	30 Haziran 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

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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 31 Aralık 2011
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17)	92,673,942	60,235,805
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17)	61,658,626	58,380,074
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(42,580,423)	(35,857,119)
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı	(274,527)	(170,262)
Toplam reasürans varlıkları	111,477,618	82,588,498

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Reasürörlere devredilen primler	(98,765,632)	(45,489,432)	(62,061,905)	(30,275,940)
Reasürörlerden alınan komisyonlar	17,488,512	8,761,981	14,816,187	7,347,783
Ödenen hasarlarda reasürör payı	26,999,715	11,437,461	30,375,099	16,207,640
Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı	3,278,552	(2,068,159)	3,399,763	846,969
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	29,766,219	9,886,582	12,181,670	4,516,753
Rücu gelirleri reasürör payı	(2,051,783)	(2,035,006)	(3,163,841)	(1,877,623)
Toplam reasürans gideri	(23,284,417)	(19,506,573)	(4,453,028)	(3,234,418)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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	30 Haziran 2012			31 Aralık 2011		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	81,873,043	75,977,848	157,850,891	77,517,461	69,369,209	146,886,670
Devlet Tahvilleri	81,873,043	71,929,141	153,802,184	77,517,461	65,548,389	143,065,850
Repo	-	210,460	210,460	-	808,031	808,031
Hisse senetleri	-	3,838,247	3,838,247	-	3,012,789	3,012,789
Toplam	81,873,043	75,977,848	157,850,891	77,517,461	69,369,209	146,886,670

Şirket, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları için 443,557 TL (31 Aralık 2011 – 1,425,135 TL) tutarında değer düşük karşılığını gelir tablosuna yansıtmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Dönem başı	146,886,670	2,416,667
Alışlar	6,338,337	104,075,553
Satışlar	(5,021,866)	(1,160,820)
Gelir tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş faiz geliri	5,539,863	3,490,728
Özsermaye değişim tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş kar (zarar)	4,551,444	(1,929,872)
Değer Düşüklüğü	(443,557)	-
Dönem sonu	157,850,891	106,892,256

30 Haziran 2012 tarihinde şirketin alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (30 Haziran 2011 – Yoktur).

30 Haziran 2012 tarihinde şirketin vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (30 Haziran 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

30 Haziran 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	3,838,247	-	-	-	-	-	-	3,838,247
Devlet Tahvilleri	-	-	97,043,520	18,403,590	33,353,640	5,001,434	-	153,802,184
Repo	-	210,460	-	-	-	-	-	210,460
Vadeli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,838,247	210,460	97,043,520	18,403,590	33,353,640	5,001,434	-	157,850,891

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

30 Haziran 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

	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayiçi)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayiçi)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	145,421,749	157,850,891	144,150,633	146,886,670
Devlet tahvilleri	140,666,736	153,802,184	138,401,452	143,065,850
Repo	210,346	210,460	807,544	808,031
Hisse senetleri	4,544,667	3,838,247	4,941,637	3,012,789
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet tahvilleri	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri	-	-	-	-
Toplam	145,421,749	157,850,891	144,150,633	146,886,670

Finansal duran varlıklar

Maliyet bedeliyle izlenen finansal duran varlıkların borsa rayiçi bulunmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Menkul değerler cüzdanı	82,147,496	77,176,664
Gayrimenkul ipotekleri	155,570	155,570
Toplam	82,303,066	77,332,234

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Cari alacaklar		
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Sigortalılardan alacaklar	38,054,064	26,020,894
Acentelerden alacaklar	295,742,249	272,754,152
Rücu ve sovtaj alacakları	15,677,208	14,243,206
Banka Garantili Kredi Kartı Alacakları	20,643,983	-
Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	(109,691)	(109,691)
Reeskont (-)	(1,028,930)	(361,501)
	368,978,883	312,547,060
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	5,208,500	11,111,819
	5,208,500	11,111,819
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar		
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	74,387	84,875
	74,387	84,875
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	37,866,582	36,289,064
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı	(37,866,544)	(36,289,026)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (*)	(3,054,828)	(2,150,057)
	(3,054,790)	(2,150,019)
Toplam	371,206,980	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. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla rücu alacak karşılığı tutarı 3,054,828 TL (31 Aralık 2011 - 2,150,057) dir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Dönem başı	36,289,026	36,882,588	19,410,322	20,830,725
Ek ayrılan karşılık	1,577,518	983,956	-	-
Serbest bırakılan karşılık	-	-	3,437,879	2,017,476
Tahsilat	-	-	-	-
Dönem sonu	37,866,544	37,866,544	22,848,201	22,848,201

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
0-90 gün	185,073,769	127,683,057
91-180 gün	131,174,806	116,419,029
181-270 gün	9,627,111	10,619,565
271-360 gün	4,389,301	3,355,261
360 günden fazla	4,130,068	2,846,082
Toplam	334,395,055	260,922,995

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş:	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Vadesini 0-90 gün arası geçmiş	5,332,143	23,766,395
Vadesini 90-180 gün arası geçmiş	6,057,938	9,422,239
Vadesini 180-270 gün arası geçmiş	6,301,237	5,850,165
Vadesini 270-360 gün arası geçmiş	4,589,011	3,958,755
Vadesini 360 günden fazla geçmiş	12,303,499	8,626,511
Toplam	34,583,828	51,624,065

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 16,579,479 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 23,492,037 TL).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre International S.A.	-	-	-	22,122,246
Diğer	-	-	-	120,553
2) Bağlı ortaklıklar				
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	642,932	-	6,004,619	-
3) Diğer ilişkili taraf				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	-	-	21,463,895	-
Mapfre Empresas Comp.De Segura	-	-	(669,984)	-
Mapfre Global	-	-	12,599,281	-
Mapfre Asistansia S.A.	-	-	359,680	50,000
Mapfre Soft	-	-	-	100,343
Diğer	-	-	-	1,407
4) Yönetim kurulu				
Yönetim Kurulu	-	-	-	23,700
Toplam	642,932	-	39,757,491	22,418,249

	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 Compania Reaseguros S.A.	-	-	19,055,778	-
Mapfre Empresas Comp.De Segura	-	-	(309,221)	-
Mapfre Global	-	-	5,158,429	-
Mapfre Asistansia S.A.	-	-	456,967	-
Mapfre Soft	-	-	-	313,347
Diğer	-	-	-	24,396
4) Yönetim kurulu				
Yönetim Kurulu	-	-	-	-
Toplam	55,514	-	35,314,782	402,936

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Alınan ipotek senetleri	33,307,860	35,145,982
Nakit	1,307,016	893,651
Alınan teminat mektupları	6,320,281	5,204,381
Diğer garanti ve kefaletler	1,704,060	1,751,715
Toplam	42,639,217	42,995,729

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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

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

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli vadeli ve/veya vadesiz mevduatı yoktur.

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının vadesi 35 gün ile 189 gün arasındadır (31 Aralık 2011- 3 gün ile 104 gün arasında). Vadeli mevduatlarının yabancı para bazında yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Yabancı para/TL	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
TL	7 - 12.10	9.30 – 12.50
Euro	2	1,00 – 1.50
ABD Doları	-	-

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 dağıtacaktır.

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

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
Dönem başı	47,799,190	44,660,157
Geçmiş yıl karından transfer	1,443,121	3,139,033
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 ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir. Söz konusu tutarlar özsermaye içinde ertelenmiş vergi etkisi netlenmiş olarak gösterilmiştir.

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Dönem Başı	(2,980,459)	200,550
Gerçeğe uygun değer değişimi ve satışların etkisi	3,572,253	(1,929,872)
Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili ertelenmiş vergi tutarı (Not 21)	155,227	104,179
Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili cari dönem kurumlar vergisinden transfer (Not 35)	(86,325)	281,796
Dönem sonu	660,696	(1,343,347)

Diğer kar yedekleri;

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle Özsermaye hesabı içerisindeki 15,171,396 TL tutarındaki Diğer Kar Yedekleri, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle 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;

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle 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

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle 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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	108,343,489	76,609,102
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)(**)	81,637,800	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, 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle Hazine Müsteşarlığı adına bloke ettiği menkul kıymetleri aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

(**) Şirket, 9 Ağustos 2012 tarihi itibari ile Hazine Müsteşarlığı lehine hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarını 108, 350,000 TL' ye yükseltmiştir.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının 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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Brüt sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	404,553,105	283,191,665
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	188,367,206	205,145,303
Devam eden riskler karşılığı	1,421,920	1,257,893
Dengeleme karşılığı	8,957,746	7,463,169
Toplam	603,299,977	497,058,030
Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları		
Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	92,673,942	60,235,805
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10)	61,658,639	58,380,074
Toplam	154,332,581	118,615,879
Net sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	311,879,163	222,955,860
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	126,708,567	146,765,229
Devam eden riskler karşılığı	1,421,920	1,257,893
Dengeleme karşılığı	8,957,746	7,463,169
Toplam	448,967,396	378,442,151

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Ocak - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem Başı	205,145,303	58,380,074	146,765,229	172,950,050	48,920,800	124,029,250
Ödenen hasar	(235,065,341)	(26,999,715)	(208,065,626)	(147,782,626)	(30,375,099)	(117,407,527)
Cari dönem muallak hasarlar	218,287,231	30,278,267	188,008,964	158,780,668	33,774,862	125,005,806
Dönem sonu	188,367,193	61,658,626	126,708,567	183,948,092	52,320,563	131,627,529

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012			1 Ocak - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	179,990,085	66,178,391	113,811,694	158,651,311	49,824,427	108,826,884
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	8,377,121	(4,519,752)	12,896,873	25,296,781	2,496,136	22,800,645
Toplam	188,367,206	61,658,639	126,708,567	183,948,092	52,320,563	131,627,529

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Ocak - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	283,191,665	60,235,805	222,955,860	193,405,655	39,827,160	153,578,495
Artış/(azalış)						
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	342,970,026	74,291,846	268,678,180	84,040,853	28,720,319	55,320,534
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(221,608,586)	(41,853,709)	(179,754,877)	(50,573,166)	(16,538,649)	(34,034,517)
Dönem sonu	404,553,105	92,673,942	311,879,163	226,873,342	52,008,830	174,864,512

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Ocak - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	1,257,893	-	1,257,893	828,664	-	828,664
Net değişim	164,027	-	164,027	328,722	-	328,722
Dönem sonu	1,421,920	-	1,421,920	1,157,386	-	1,157,386

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Ocak - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	7,463,169	-	7,463,169	4,371,332	-	4,371,332
Net değişim (*)	1,494,577	-	1,494,577	1,269,696	-	1,269,696
Dönem sonu	8,957,746	-	8,957,746	5,641,028	-	5,641,028

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

(*) 2011 yılında meydana gelen Van depremine hasarına ilişkin dengeleme karşılığından düşülmüş olan 453,269 TL mali tablolarda ödenen hasarlar içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

İhbar Yılı	Kaza Yılı								Toplam
	2005 ve öncesi	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	
Kaza yılında	2,336,299	2,155,695	3,127,043	3,777,395	4,244,964	4,489,379	9,324,946	58,780,326	88,236,047
1 yıl sonra	765,976	1,026,667	1,411,244	2,286,838	2,855,393	3,064,428	4,098,307	-	15,508,853
2 yıl sonra	579,665	447,246	530,673	937,965	1,694,632	859,186	-	-	5,049,367
3 yıl sonra	384,862	160,988	538,878	577,006	520,788	-	-	-	2,182,522
4 yıl sonra	259,486	438,131	501,572	329,868	-	-	-	-	1,529,057
5 yıl sonra	309,184	295,938	191,463	-	-	-	-	-	796,585
6 yıl sonra	202,392	242,011	-	-	-	-	-	-	444,403
7 yıl sonra	210,416	-	-	-	-	-	-	-	210,416
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	5,048,280	4,766,676	6,300,873	7,909,072	9,315,777	8,412,993	13,423,253	58,780,326	113,957,250
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									12,896,873
Alınan işler muallak hasar karşılığı									6,777,196
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									(669,294)
Excess of Loss									(16,981)
Cut Off									76,500
Kazanılabilir Muallaklar									(6,313,939)
MHK Yeterlilik Farkı									962
30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı									126,708,567

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)
Cut Off									89,504
Kazanılabilir Muallaklar									(6,977,471)
MHK Yeterlilik Farkı									962
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı									146,765,229

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 2010 – Yoktur).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
<u>Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar</u>	39,302,913	31,192,158
Sigortalılara/Aracılara borçlar	38,249,625	30,505,253
Sigorta şirketlerine borçlar	1,053,288	686,905
<u>Reasürans faaliyetlerinden borçlar</u>	50,763,286	46,968,938
Reasürans şirketlerine borçlar	46,037,453	41,328,508
Aracılara borçlar	1,948,506	1,998,643
Sigorta şirketlerine borçlar	3,017,463	3,823,179
Borç reeskontu	(240,136)	(181,392)
<u>Alınan depolar</u>	669,293	1,386,840
<u>Diğer esas faaliyetlerden borçlar</u>	-	-
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	-
<u>Toplam</u>	90,735,492	79,547,936

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Ertelenmiş komisyon gelirleri	21,009,893	16,016,750
Gider tahakkukları	578	578
Gelecek aylara ait diğer giderler	561	561
<u>Toplam</u>	21,011,032	16,017,889

20. Finansal borçlar

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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

30 Haziran 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)
	30 Haziran 2012	30 Haziran 2012
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)		
Menkul kıymet değerlemesi	767,690	153,538
Şüpheli alacak karşılığı	7,378,797	1,475,759
Devam eden riskler karşılığı	1,421,920	284,385
İzin karşılığı	1,525,371	305,074
Teşvik komisyonu tahakkuku	1,270,516	254,103
BSMV karşılığı	373,432	74,686
Alacak ve borç reeskontları	923,726	184,745
Alacak senetleri reeskontu	(768,539)	(153,708)
SGK'ya devredilen muallak hasar IBNR farkı	1,316,299	263,261
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	14,209,212	2,841,843
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	2,426,071	485,214
Sabit kıymet amortisman farkları	(7,105,502)	(1,421,100)
Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	(2,178,854)	(435,771)
Toplam ertelenen vergi varlığı	12,030,358	2,406,072

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

	Kümülatif geçici farklar 31 Aralık 2011	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) 31 Aralık 2011
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)		
Menkul kıymet değerlemesi	1,836,740	367,348
Şüpheli alacak karşılığı	5,356,276	1,071,255
Devam eden riskler karşılığı	1,257,893	251,579
İzin karşılığı	1,162,750	232,550
BSMV Karşılığı	139,027	27,805
Alacak ve Borç Reeskontları	447,228	89,446
Aktüeryal zincirleme karşılığı	424,286	84,857
Personel Jestiyon Avansı	1,420,000	284,000
Alacak senetleri reeskontu	(668,878)	(133,776)
Acente portföy devri komisyonu	418,750	83,750
SGK'ya devredilen mullak 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	12,132,863	2,426,573

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Dönem başı	2,426,573	2,260,388	1,709,074	2,086,218
Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi (Not 15)	(155,227)	328,909	104,179	158,877
Ertelenen vergi geliri / (gideri)	134,726	(163,226)	(311,814)	(174,268)
Dönem sonu	2,406,072	2,426,071	1,501,439	2,070,827

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 2,917 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2011 – 2,732 TL). Şirket, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve 2,426,071 TL (31 Aralık 2011 – 2,176,189 TL) tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	10.00%	10.00%
Tahmin edilen maaş artış oranı	5.10%	5.10%

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Dönem başı	2,176,189	2,260,388	1,979,817	2,086,218
Dönem içinde ödenen	(174,235)	(19,562)	258,299	158,877
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı(*)	424,117	185,245	(167,289)	(174,268)
Dönem sonu	2,426,071	2,426,071	2,070,827	2,070,827

(*) Aktüeryal kazanç/zarar dahildir.

1 Ocak – 30 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemleri için sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Dönem başı	2,225,577	2,225,577	2,370,034	2,370,034
Dönem (geliri) gideri, net	-	-	-	-
Dönem sonu	2,225,577	2,225,577	2,370,034	2,370,034

30 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Dönem başı	1,162,750	1,336,697	785,321	869,460
Dönem gideri	362,621	188,674	297,765	213,626
Dönem sonu	1,525,371	1,525,371	1,083,086	1,083,086

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 2,225,577 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 30 Haziran 2012 ve 30 Haziran 2011 tarihleri itibarıyla hesap dönemine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Nisan - 30 Haziran 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	78,801,899	1,724,935	77,076,964	46,896,451	834,198	46,062,253
Kara araçları sorumluluk	84,437,802	11,638,370	72,799,432	43,660,886	6,596,577	37,064,309
Finansal kayıplar	221,805	188,782	33,023	43,988	43,774	215
Yangın ve doğal afetler	54,453,314	42,094,790	12,358,524	20,274,011	14,864,853	5,409,159
Genel zararlar	58,228,019	39,905,077	18,322,942	30,983,908	22,616,825	8,367,083
Hastalık/ sağlık	150,768,509	-	150,768,509	52,242,631	-	52,242,631
Nakliyat	13,906,494	3,161,877	10,744,617	7,391,346	1,461,024	5,930,322
Kaza	9,051,194	3,189,446	5,861,748	5,440,524	1,749,858	3,690,666
Genel sorumluluk	7,084,008	3,773,683	3,310,325	3,443,258	1,841,218	1,602,039
Su araçları	1,339,683	1,137,561	202,122	846,322	710,776	135,546
Hava araçları	218,259	218,008	251	180,213	180,057	156
Hava araçları sorumluluk	47,088	47,042	46	38,612	38,559	53
Hukuksal Koruma	631,928	-	631,928	317,720	-	317,720
Emniyeti Suistimal	311,825	128,089	183,736	202,478	100,463	102,015
Toplam prim geliri	459,501,827	107,207,660	352,294,167	211,962,349	51,038,184	160,924,165

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2011			1 Nisan - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	57,021,770	1,488,804	55,532,966	33,416,081	928,785	32,487,296
Kara araçları sorumluluk	60,521,021	2,844,870	57,676,151	32,513,436	1,477,491	31,035,945
Finansal kayıplar	688,739	594,636	94,103	16,080	22,085	(6,005)
Yangın ve doğal afetler	36,222,600	25,317,250	10,905,350	17,107,599	11,748,368	5,359,231
Genel zararlar	35,381,395	21,435,666	13,945,729	16,753,059	10,706,846	6,046,213
Hastalık/ sağlık	28,354,314	-	28,354,314	11,173,429	-	11,173,429
Nakliyat	12,333,641	3,191,718	9,141,923	6,967,706	1,785,814	5,181,892
Kaza	8,794,669	2,726,577	6,068,092	4,936,385	1,218,058	3,718,327
Genel sorumluluk	5,819,154	3,192,180	2,626,974	2,985,347	1,609,652	1,375,695
Su araçları	1,276,794	969,463	307,331	647,939	490,378	157,561
Hava araçları	242,807	242,554	253	168,768	168,700	68
Hava araçları sorumluluk	(16,008)	(15,881)	(127)	54,620	54,620	-
Hukuksal Koruma	615,209	-	615,209	346,090	-	346,090
Emniyeti Suistimal	182,911	74,068	108,843	153,202	65,143	88,059
Toplam prim geliri	247,439,016	62,061,905	185,377,111	127,239,741	30,275,940	96,963,801

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2012 hesap dönemine ait yatırım gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
<u>Yatırımlar değer azalışları</u>				
Yatırım amaçlı menkul değer azalışları	-	-	-	-
Hisse senedi değer azalışı karşılığı	443,557	-	150,474	150,474
Yatırımlar değer azalışları toplamı	443,557	-	150,474	150,474
<u>Amortisman giderleri</u>				
Amortisman giderleri	(2,179,949)	(1,159,538)	(1,536,920)	(818,014)
Amortisman giderleri toplamı	(2,179,949)	(1,159,538)	(1,536,920)	(818,014)
<u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u>				
Net satış zararı	(262,244)	(313)	(57,130)	(57,130)
Satılmaya hazır finansal varlıklar toplamı	(262,244)	(313)	(57,130)	(57,130)
<u>Kambiyo zararları</u>				
Kur farkı gideri	(5,755,417)	(1,137,132)	(721,801)	(510,316)
Kambiyo Zararları Toplamı	(5,755,417)	(1,137,132)	(721,801)	(510,316)
<u>Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri</u>				
Devlet tahvili gelirleri	(5,603,213)	(2,864,459)	(1,674,898)	(944,101)
Repo gelirleri	(19,273)	(4,963)	-	-
Vadeli mevduat gelirleri	(19,476,743)	(9,721,346)	(8,675,490)	(4,287,650)
Hisse senedi satış karı-zararları	248,946	647	(38,295)	(20,454)
Yatırım amaçlı gayrimenkul satış karları	(631,367)	(6,124)	(2,378,849)	(1,838,852)
Hisse senedi kar payı geliri	(11,200)	(11,200)	(42,286)	(42,286)
Kira gelirleri	-	-	(130,545)	(65,346)
Diğer	(65,597)	8,091	37,389	40,188
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri toplamı	(25,558,447)	(12,599,354)	(12,902,974)	(7,158,501)
Toplam	(33,312,500)	(14,896,337)	(15,068,351)	(8,393,487)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
<u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u>				
Temettü geliri	12,985	12,985	84,315	84,315
Net satış geliri	74,550	-	95,383	59,810
Faiz geliri	5,559,136	2,842,455	3,341,510	1,884,351
Satılmaya hazır finansal varlıklar toplamı	5,646,671	2,855,440	3,521,208	2,028,476
<u>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</u>				
Gerçekleşmemiş kar	-	-	-	-
Net satış geliri	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar Toplamı	-	-	-	-
<u>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</u>				
Faiz geliri	-	-	-	-
Net gerçekleşmemiş kar	-	-	-	-
Net gerçekleşmemiş zarar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar Toplamı	-	-	-	-
<u>Vadeli mevduat ve ortaklardan olan faiz geliri</u>				
Faiz' den elde edilen nakit	23,929,783	9,297,826	16,851,049	9,099,004
Net gerçekleşmemiş vadeli mevduat faiz geliri	(4,453,040)	327,966	447,293	(549,721)
Net gerçekleşmemiş ortaklardan olan faiz geliri	-	-	-	-
Vadeli mevduat ve ortaklardan olan faiz geliri toplamı	19,476,743	9,625,792	17,298,342	8,549,283
<u>Kambiyo karları</u>				
Kur farkı geliri	2,398,648	475,141	4,040,818	3,069,595
Kambiyo Karları	2,398,648	475,141	4,040,818	3,069,595
<u>Yatırım amaçlı gayrimenkullerden elde edilen gelirler</u>				
Kira	252,005	125,467	260,297	130,295
Satış	631,367	-	4,781,372	3,704,653
Yatırım amaçlı gayrimenkullerden elde edilen gelirler toplamı	883,372	125,467	5,041,669	3,834,948
Toplam	28,405,434	13,081,840	29,902,037	17,482,302

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	95,608	17,807	86,192	86,192
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeli mevduat faiz gelirleri	19,476,743	9,625,792	17,298,342	8,549,283
Ortaklardan alacaklardan olan faiz geliri	-	-	-	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	19,572,351	9,643,599	17,384,534	8,635,475
Finansal Yatırımların Nakte Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11,200	-	95,383	59,810
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yatırımların Nakte Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar Toplamı	11,200	-	95,383	59,810
Finansal Yatırımların Değerlemesi				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,539,863	2,837,633	3,339,633	1,882,474
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yatırımların Değerleme Toplamı	5,539,863	2,837,633	3,339,633	1,882,474
Kambiyo Karları				
Döviz mevduatı kur farkı karı	1,235,431	213,881	-	-
Cari işlemler kur farkı karı	944,977	173,530	4,013,958	3,043,347
Yabancı para satış karı	28,715	8,320	26,860	26,248
Diğer kambiyo karları	189,525	79,410	-	-
Kambiyo Karları Toplamı	2,398,648	475,141	4,040,818	3,069,595
Arazi Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler				
Kira	252,005	125,467	260,297	130,295
Satış	631,367	-	4,781,372	3,704,653
Arazi Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	883,372	125,467	5,041,669	3,834,948
Toplam	28,405,434	13,081,841	29,902,037	17,482,302

(*) 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Satılmaya hazır devlet tahvilleri	5,539,863	2,837,633	3,339,633	1,882,474
Toplam	5,539,863	2,837,633	3,339,633	1,882,474

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yoktur (30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	59,562,501	29,714,932	40,140,449	21,248,657
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri	2,179,949	1,159,538	1,536,920	818,014
Toplam	61,742,450	30,874,470	41,677,369	22,066,671

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Personel giderleri	15,582,789	7,217,827	12,658,236	6,993,681
Net komisyon gideri	31,233,196	16,972,503	18,741,042	9,554,102
Reklam ve pazarlama giderleri	4,663,537	2,337,725	1,813,783	896,789
Ofis giderleri	2,931,143	1,668,303	2,231,899	1,186,857
Vergi, resim harç ve aidat giderleri	1,187,600	745,111	897,316	600,719
Amortisman giderleri	2,179,949	1,159,538	1,536,920	818,015
Haberleşme ve iletişim giderleri	519,910	278,574	459,094	218,043
Ulaşım giderleri	368,629	169,087	370,112	214,916
Bakım ve onarım giderleri	119,062	82,833	108,069	56,146
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	1,027,373	606,759	789,337	381,090
Operasyonel kiralama giderleri	291,080	110,407	395,771	200,143
Kira giderleri	1,482,311	926,874	608,426	319,965
Diğer	155,871	93,751	105,787	79,081
Toplam	61,742,450	32,369,292	40,715,792	21,519,547
Teknik olmayan bölümde kalan amortisman gideri	(2,179,949)	(1,159,538)	(1,536,910)	(818,014)
Teknik bölüme aktarılan faaliyet gideri	59,562,501	31,209,754	39,178,882	20,701,533

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Maaşlar	12,121,858	6,254,449	8,106,896	4,100,935
Kıdem tazminatı ödemesi	174,235	19,562	258,299	158,877
İhbar tazminatı	39,435	5,268	17,138	14,663
Prim ödemesi	111,657	101,125	1,301,320	1,183,353
Sandık işveren payı	506,412	(577,135)	1,494,159	752,804
Yemek giderleri	835,045	464,267	522,020	267,563
Personel taşıma gideri	550,635	248,316	396,304	213,556
Diğer	1,243,512	701,976	562,010	301,930
Toplam	15,582,789	7,217,827	12,658,146	6,993,681

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Nisan - 30 Haziran 2012		
	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. Mapfre Genel Yaşam	17,968,374 (4,173)	23,063,924 (6,180,384)	(58,406,573) 180,715	8,668,560 (1,098)	9,799,973 (1,750,456)	(28,510,938) 36,339
Toplam	17,964,201	16,883,540	(58,225,858)	8,667,462	8,049,517	(28,474,598)

	1 Ocak - 30 Haziran 2011			1 Nisan - 30 Haziran 2011		
	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. Mapfre Genel Yaşam	14,692,607 (1,428,752)	28,230,632 (20,155,951)	(44,248,353) 28,353,488	7,006,544 (579,991)	15,498,344 (10,146,907)	(21,367,511) 11,172,603
Toplam	13,263,855	8,074,681	(15,894,865)	6,426,553	5,351,437	(10,194,908)

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 itibariyle 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

30 Haziran 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 (Kârın 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.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
Ödenecek vergi karşılığı	6,448,977	4,665,210
Peşin ödenen vergi	(2,229,441)	(2,952,676)
	4,219,536	1,712,534

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren yıl itibarıyla gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil)	28,423,334	25,167,407
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	(134,726)	311,814
	28,288,608	25,479,221
Vergi oranı	20.00%	20.00%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	5,657,722	5,095,844
Kanunen kabul edilmeyen giderler, net	742,854	162,976
Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi geliri	6,400,576	5,258,820

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Özsermayeye yansıtılan (Not 15)	(86,325)	(281,796)
Gelir tablosuna yansıtılan	6,535,302	4,947,006
Cari vergi karşılığı	6,448,977	4,665,210

36. Net kur değişim Gelirleri / Giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Döviz mevduatı kur farkı karı / zararı	1,235,431	213,882	128,068	(54,694)
Cari işlemler kur farkı karı / zararı	(4,319,377)	(696,328)	3,279,749	2,703,384
Diğer işlemler kur farkı karı / zararı	(272,823)	(260,286)	(88,800)	(89,411)
Kambiyo karları toplamı	(3,356,769)	(742,732)	3,319,017	2,559,279

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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Net cari dönem karı	21,888,032	17,052,006	20,220,401	10,803,583
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
Hisse başına kar/(zarar) (TL)	0.06	0.05	0.06	0.03

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 - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
Dönem içinde dağıtılan temettü	22,177,690	31,787,862
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

30 Haziran 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Hasar davaları	57,331,992	59,116,429
İş davaları	84,480	50,000
Diğer davalar (*)	197,000	150,000
Toplam	57,613,472	59,316,429

(*) Şirket 30 Haziran 2012 tarihi itibarı ile diğer davalardan kaynaklanan 197,000 TL tutarındaki davalar için kazanma ihtimalini dikkate alarak karşılık ayırmamıştır.

43. Taahhütler

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Teminat mektupları	5,346,928	3,892,738
	5,346,928	3,892,738

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, verilen banka teminat mektupları 52,190 USD tutarında banka teminat mektubunu kapsamaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 uygulanmasın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in diğer ilişkili taraflarıyla yapılan satış ve alımlar aşağıdaki gibidir:

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
	Alımlar / satışlar (net)	Alımlar / satışlar (net)	Alımlar / satışlar (net)	Alımlar / satışlar (net)
1- Sigortacılık faaliyetleri				
Mapfre Genel Yaşam	(76,058)	105,993	(431,998)	(361,590)
Sigortacılık Faaliyetleri Toplamı	(76,058)	105,993	(431,998)	(361,590)
2- Kira geliri				
Mapfre Genel Yaşam	39,731	20,812	40,994	20,653
Kira Gelirleri Toplamı	39,731	20,812	40,994	20,653
3- Diğer Satışlar/Alımlar				
Mapfre Soft SA	(811,290)	(230,970)	(600,230)	(148,619)
Mapfre S.A.	-	-	-	-
Mapfre Informatica	(58,873)	-	-	-
Mapfre Servucious	(12,078)	-	-	-
Mapfre Internacional	-	-	(9,151)	(9,151)
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	(3,564,346)	(1,942,488)	277,605	138,251
Genel Sigorta Memur ve Hiz. Emeklilik ve Yardım Sand. Vakfi	515,928	218,581	391,811	293,027
Turasist Yardım ve Servis Ltd.şti.	(1,398,569)	(841,385)	(951,967)	(537,708)
Centro De Experimentacion Seguridad Vial Mapfre S.A.	(16,128)	-	-	-
Fundacion Mapfre	43,363	-	-	-
Diğer Satışlar/Alımlar Toplamı	(5,301,993)	(2,796,262)	(891,932)	(264,200)

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

30 Haziran 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:

							30 Haziran 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%	30 Haziran 2012	361,676	5,141,822	Geçmedi	Yok	
Bağlı ortaklıklar								
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	40,716,506	99.50%	30 Haziran 2012	1,281,074	46,270,736	Geçti	Var	
Toplam	40,841,631			1,642,750	51,412,558			

							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 Aralık 2011	811,492	4,782,528	Geçmedi	Yok	
Bağlı ortaklıklar								
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	40,716,506	99.50%	31 Aralık 2011	6,320,196	44,674,462	Geçti	Var	
Toplam	40,841,631			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 branşı ruhsatını devralıp, sağlık poliçe üretimine başlamıştır.)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar	(565,434)	(585,590)
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	2,527,033	2,425,268
Devlet destekli tarım sigortasından alacaklılar	(5,532,791)	(1,806,511)
Devlet destekli tarım sigortasından borçlular	6,644,150	2,298,496
Acentelerden muhtelif alacaklar	1,097,445	2,527,829
Verilen avanslar	6,441,367	-
Diğer	4,052,628	2,941,445
Toplam	14,664,398	7,800,937
b) Diğer çeşitli borçlar (uzun ve kısa dönem toplamı):		
Satıcılara borçlar	22,446,319	6,272,564
Diğer	1,501,161	3,347,643
	23,947,480	9,620,207
c) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	8,957,746	7,463,169
	8,957,746	7,463,169
d) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	56,384,888	40,762,493
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	4,348,473	1,124,804
	60,733,361	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 toplamları: 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

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Acente faiz gelirleri	140,190	68,246	47,205	18,805
Diğer faiz gelirleri	55,099	8,733	23,403	10,285
Menkul satış gelirleri	208,742	15,000	736,726	647,156
BSMV karşılık iptali	982,043	982,043	-	-
Diğer gelirler	234,089	166,912	124,072	80,344
Toplam	1,620,163	1,240,934	931,406	756,589

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Banka ve sigorta muamele giderleri	966,778	548,441	1,219,187	708,192
Banka sanal pos puan ve komisyonları	898,234	437,750	1,033,021	602,473
Kanunen kabul edilmeyen giderler	401,196	263,789	203,625	80,738
Diğer	422,658	158,671	215,451	97,484
Toplam	2,688,866	1,408,652	2,671,284	1,488,887

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Teknik olmayan karşılıklar				
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	(84,480)	(84,480)	-	-
Şüpheli alacak karşılığı, net (Not 12.1)	(1,577,518)	(983,957)	(3,437,879)	(2,017,476)
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	(249,882)	(165,683)	(91,010)	15,391
Değer düşüklüğü karşılığı	-	-	133,107	133,107
İzin karşılığı (Not 22)	(362,621)	(188,674)	(297,765)	(213,626)
Toplam teknik olmayan karşılıklar	(2,274,501)	(1,422,794)	(3,693,547)	(2,082,604)
Teknik karşılıklar				
Kazanılmamış primler karşılığı	(88,923,304)	(19,993,802)	(21,286,017)	(11,693,870)
Muallak hasar tazminat karşılığı	20,056,662	8,735,199	(7,598,279)	(9,233,109)
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	(164,027)	(197,072)	(328,722)	41,608
Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı) (Not 17)	(1,947,846)	(1,046,633)	(1,269,696)	(687,170)
Toplam teknik karşılıklar	(70,978,515)	(12,502,308)	(30,482,714)	(21,572,541)
Vergi karşılığı				
Vergi karşılığı	(6,535,302)	(4,180,984)	(4,947,006)	(2,465,052)
Toplam vergi karşılığı	(6,535,302)	(4,180,984)	(4,947,006)	(2,465,052)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Reeskont faiz gelirleri	1,038,783	1,038,783	97,420	97,420
Reeskont faiz giderleri	(806,090)	(806,090)	(95,523)	(95,523)
Toplam	232,693	232,693	1,897	1,897

c) Diğer hususlar

6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde 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

30 Haziran 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren altı aylık dönemler ile ilgili kar dağıtımını olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.