

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Eylöl 2011 ara hesap dönemine ait
finansal tablolar ve dipnotlar**

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço	1-5
Gelir tablosu	6-7
Nakit akış tablosu	8
Özsermaye değişim tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	10-87

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmemiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12	376,618,617	503,742,743
1- Kasa	2.12	9,830	13,316
2- Alınan çekler			
3- Bankalar	2.12	353,545,568	485,343,169
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri (-)	2.12	-41,377	-41,377
5- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12, 14	23,104,595	18,427,635
B- Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	11	123,277,099	2,416,667
1- Satılmaya hazır finansal varlıklar	11	123,277,099	2,416,667
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	277,330,835	173,647,508
1- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	12	273,908,214	170,209,497
2- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)	12	-3,727,431	-694,522
3- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	12	7,058,696	4,051,008
4- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	12	91,318	81,488
6- Sigortalılara krediler (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	12	23,968,148	19,410,359
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	12	-23,968,110	-19,410,322
D- İlişkili taraflardan alacaklar	12	10,640	11,871
1- Ortaklardan alacaklar	12	-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar		-	-
5- Personelden alacaklar		-	1,567
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	12	10,640	10,304
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
E- Diğer alacaklar		8,316,356	5,906,289
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		-	-
4- Diğer çeşitli alacaklar	47.1	8,316,356	5,906,289
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		38,048,946	29,762,078
1- Gelecek aylara ait giderler	47.1	38,048,946	29,762,078
2- Tahakkuk etmiş faiz ve kira gelirleri		-	-
3- Gelir tahakkukları		-	-
4- Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		-	-
G- Diğer cari varlıklar		7,638,123	9,712,728
1- Gelecek aylar ihtiyacı stoklar		-	-
2- Peşin ödenen vergiler ve fonlar	35	5,331,258	8,040,758
3- Ertelenmiş vergi varlıkları	21	1,858,012	1,607,291
4- İş avansları		76,983	49,145
5- Personele verilen avanslar		51,229	8,818
6- Sayım ve tesellüm noksanları		-	-
7- Diğer çeşitli cari varlıklar		320,641	6,716
8- Diğer cari varlıklar karşılığı (-)		-	-
I- Cari varlıklar toplamı		831,240,616	725,199,884

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

ayrıntılı bilanço

(Para birimi - Türk Lirası (TL))

Varlıklar (devamı)	Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmemiş	Geçmiş
		30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
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 (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) 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 ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
C- Diğer alacaklar		85,657	77,806
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		85,657	77,806
4- Diğer çeşitli alacaklar		-	-
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
D- Finansal varlıklar		40,853,666	40,859,106
1- Bağlı menkul kıymetler	9	12,035	12,035
2- İştirakler	9	125,125	130,565
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 riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar		-	-
9- Diğer finansal varlıklar		-	-
10- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
E- Maddi varlıklar		42,861,177	48,933,153
1- Yatırım amaçlı gayrimenkuller	7	20,790,400	27,672,382
2- Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü karşılığı (-)	7	-300,000	-433,107
3- Kullanım amaçlı gayrimenkuller	6	20,373,152	20,248,551
4- Makine ve teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve tesisatlar	6	8,891,156	7,951,277
6- Motorlu taşıtlar	6	4,160,245	3,673,951
7- Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	6	1,359,215	1,303,831
8- Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar		-	-
9- Birikmiş amortismanlar (-)	6	-12,412,992	-11,483,732
10- Maddi varlıklara ilişkin avanslar (yapılmakta olan yatırımlar dahil)	6	-	-
F- Maddi olmayan varlıklar	8	7,422,668	6,247,201
1- Haklar	8	8,933,467	7,373,850
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet öncesi döneme ait giderler		-	-
4- Araştırma ve geliştirme giderleri		-	-
6- Diğer maddi olmayan varlıklar		-	-
7- Birikmiş itfalar (amortismanlar) (-)	8	-1,527,037	-1,126,649
8- Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	8	16,238	0
G-Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		6,249	153
1- Gelecek yıllara ait giderler		6,249	153
2- Gelir tahakkukları		-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		-	-
H- Diğer cari olmayan varlıklar		-	101,783
1- Efektif yabancı para hesapları		-	-
2- Döviz hesapları		-	-
3- Gelecek yıllar ihtiyacı stoklar		-	-
4- Peşin ödenen vergiler ve fonlar		-	-
5- Ertelemiş vergi varlıkları		-	-
6- Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar	21	-	101,783
7- Diğer cari olmayan varlıklar amortismanı (-)		-	-
8- Diğer cari olmayan varlıklar karşılığı (-)		-	-
II- Cari olmayan varlıklar toplamı		91,229,418	96,219,202
Varlıklar toplamı		922,470,034	821,419,086

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Yükümlülükler	Bağımsız Denetimden Geçmemiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
III- Kısa vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar		-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar		-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden 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 ihraç farkı (-)		-	-
8- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)		-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar	19	58,384,851	23,210,921
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2.27, 19	25,287,596	3,183,049
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar	19	31,634,836	17,830,797
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	19	1,462,419	2,197,075
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		-	-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar		-	-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar ve borç senetleri reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili taraflara borçlar		1,229,112	1,546,278
1- Ortaklara borçlar	12.2	66,200.45	57,455
2- İştiraklere borçlar		1	1
3- Bağlı ortaklıklara borçlar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar		-	-
5- Personele borçlar		1,125,213	1,476,945
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	12	37,698	11,877
D- Diğer borçlar		4,700,772	2,397,998
1- Alınan depozito ve teminatlar		555,035	330,245
3- Diğer çeşitli borçlar	47.1	4,164,067	2,081,943
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)		-18,330	-14,190
E- Sigortacılık teknik karşılıkları		330,078,352	278,436,409
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net	17.15	189,027,001	153,578,495
2- Devam eden riskler karşılığı - net	17.15	1,048,350	828,664
3- Hayat matematik karşılığı - net		-	-
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net	17.15	140,003,002	124,029,250
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net		-	-
6- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık - net		-	-
7- Diğer teknik karşılıklar - net		-	-
F- Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları		12,721,948	12,711,902
1- Ödenecek vergi ve fonlar		3,805,377	3,287,608
2- Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri		481,734	382,290
3- Vadeli geçmiş, ertelenmiş veya taksitlendirilmiş vergi ve diğer yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek diğer vergi ve benzeri yükümlülükler		1,576,692	1,636,594
5- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	35	6,858,146	7,405,410
6- Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		-	-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıklar		1,145,559	-
1- Kıdem tazminatı karşılığı		-	-
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı		-	-
3- Maliyet giderleri karşılığı		1,145,559	-
H- Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		16,110,308	12,364,490
1- Gelecek aylara ait gelirler	19	16,109,170	12,363,351
2- Gider tahakkukları	19	578	578
3- Gelecek aylara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları		561	561
I- Diğer kısa vadeli yükümlülükler	22	1,016,294	785,321
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve tesellüm fazlalıkları		-	-
3- Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	22	1,016,294	785,321
III - Kısa vadeli yükümlülükler toplamı		425,387,197	331,453,319

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Yükümlülükler (devamı)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
IV- Uzun vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar		-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar		-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar		-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış tahviller		-	-
5- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç 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 ilişkili taraflara borçlar		-	-
D- Diğer borçlar		10,724,993	5,500
1- Alınan depozito ve teminatlar		-	5,500
3- Diğer çeşitli borçlar		10,724,993	-
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu		-	-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları		6,497,689	4,371,332
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net		-	-
2- Devam eden riskler karşılığı - net		-	-
3- Hayat matematik karşılığı - net		-	-
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net		-	-
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net		-	-
6- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık - net		-	-
7- Diğer teknik karşılıklar - net	17.15, 47.1	6,497,689	4,371,332
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 ilişkin karşılıklar		4,506,945	4,349,851
1- Kıdem tazminatı karşılığı	22	2,136,911	1,979,817
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	22, 23	2,370,034	2,370,034
H- Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları		-	-
1- Gelecek yıllara ait gelirler		-	-
2- Gider tahakkukları		-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları		-	-
I- Diğer uzun vadeli yükümlülükler		125,824	-
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		125,824	-
2- Diğer uzun vadeli yükümlülükler		-	-
IV- Uzun vadeli yükümlülükler toplamı		21,855,450	8,726,683

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait****ayrıntılı bilanço****(Para birimi - Türk Lirası (TL))****ÖZSERMAYE**

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
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 (-)		-	-
B- Sermaye yedekleri		3,275,265	0
1- Hisse senedi ihraç primleri		-	-
2- Hisse senedi iptal karları		-	-
3- Sermayeye eklenecek satış karları		1	-
4- Yabancı para çevirim farkları		-	-
5- Diğer sermaye yedekleri		3,275,264	-
C- Kar yedekleri		87,197,425	81,165,987
1- Yasal yedekler	15	47,799,190	44,660,156
2- Statü yedekleri			
3- Olağanüstü yedekler		24,985,797	21,105,029
4- Özel fonlar (yedekler)		28,856	28,856
5- Finansal varlıkların değerlemesi	15	-787,813	200,550
6- Diğer kar yedekleri	15	15,171,396	15,171,396
D- Geçmiş yıllar karları		12,677,029	12,677,028
1- Geçmiş yıllar karları		12,677,029	12,677,028
E- Geçmiş yıllar zararları (-)		-4,686,858	-4,686,858
1- Geçmiş yıllar zararları		-4,686,858	-4,686,858
F- Dönem net karı		26,764,525	42,082,927
1- Dönem net karı		26,764,525	42,082,927
2- Dönem net zararı (-)		0	0
Özsermaye toplamı		475,227,386	481,239,084
Yükümlülükler toplamı		922,470,034	821,419,086

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

I- Teknik bölüm	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş		Bağımsız Denetimden Geçmemiş	
		01 Ocak-30 Eylül 2011	01 Temmuz-30 Eylül 2011	01 Ocak-30 Eylül 2010	01 Temmuz-30 Eylül 2010
A- Hayat dışı teknik gelir		282,951,331	100,583,098	230,864,800	80,704,127
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		255,849,173	92,086,801	209,933,917	73,714,699
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	24	291,517,364	106,140,253	228,276,532	72,351,668
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	24	392,631,286	145,192,269	307,606,773	95,076,397
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	10, 24	-101,113,921	-39,052,016	-79,330,240	-22,724,730
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	47	-35,448,505	-14,162,489	-18,376,993	1,448,538
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)		-55,225,754	-21,758,067	-21,678,991	2,370,282
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)	10	19,777,248	7,595,578	3,301,997	-921,745
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-219,686	109,036	34,378	-85,507
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)		-219,686	109,036	34,378	-85,507
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri		21,327,245	8,424,272	20,455,037	6,958,979
3- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)		5,774,913	72,025	475,847	30,449
3.1- Brüt diğer teknik gelirler (+)		9,236,498	369,770	475,847	30,449
3.2- Brüt diğer teknik gelirlerde reasürör payı (-)		-3,461,585	-297,744	-	-
B- Hayat dışı teknik gider (-)		-262,291,136	-95,875,186	-203,926,208	-76,960,663
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		-196,837,520	-71,831,713	-154,848,767	-60,262,635
1.1- Ödenen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	17	-180,863,768	-63,456,240	-148,718,156	-49,164,932
1.1.1- Brüt ödenen hasarlar (-)	17	-221,038,413	-73,255,786	-171,309,161	-54,214,456
1.1.2- Ödenen hasarlarda reasürör payı (+)	10, 17	40,174,645	9,799,546	22,591,006	5,049,523
1.2- Muallak hasarlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	47	-15,973,752	-8,375,472	-6,130,611	-11,097,703
1.2.1- Muallak hasarlar karşılığı (-)		-17,858,559	-6,860,517	5,772,419	-6,515,823
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)	10	1,884,808	-1,514,955	-11,903,030	-4,581,880
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	17, 47	-2,126,356	-856,661	-1,292,062	-389,146
4- Faaliyet giderleri (-)	31	-63,327,260	-23,186,813	-47,785,379	-16,308,882
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)		20,660,195	4,707,912	26,938,592	3,743,464
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)		-	-	-	-
E- Hayat teknik gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen hasarlar (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 hasarlar karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Hayat matematik karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Hayat matematik karşılığı (-)		-	-	-	-
3.2- Hayat matematik karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
4- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda değişim(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
4.1- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar(-)		-	-	-	-
4.2- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda reasürör payı (+)		-	-	-	-
5- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
6- Faaliyet giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırım giderleri (-)		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki gerçekleşmemiş zararlar (-)		-	-	-	-
9- Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)		-	-	-	-
G- Emeklilik teknik gelir		-	-	-	-
1- Fon işletim gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim gideri kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş aidatı gelirleri		-	-	-	-
4- Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi		-	-	-	-
5- Özel hizmet gideri kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer teknik gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik teknik giderleri		-	-	-	-
1- Fon işletim giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye tahsis avansları değer azalış giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer teknik giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)		-	-	-	-

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
ayrıntılı gelir tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

II- Teknik olmayan bölüm	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş
		01 Ocak- 30 Eylül 2011	01 Temmuz- 30 Eylül 2011	01 Ocak- 30 Eylül 2010	01 Temmuz- 30 Eylül 2010
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)		20,660,195	4,707,912	26,938,592	3,743,464
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)		-	-	-	-
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)		-	-	-	-
J- Genel teknik bölüm dengesi (C+F+I)		20,660,195	4,707,912	26,938,592	3,743,464
K- Yatırım gelirleri	26	47,526,338	17,624,300	51,010,245	16,028,243
1- Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	26	26,602,576	9,218,042	40,868,655	9,622,440
2-Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar	26	149,971	54,588	5,293,578	4,399,916
3- Finansal yatırımların değerlemesi	26	5,354,035	2,014,402	-1,314,600	2,461,927
4- Kambiyo karları	26, 36	10,254,854	6,214,036	682,919	-2,671,588
5- İştiraklerden gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı ortaklıklar ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerden gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	26	5,164,901	123,232	5,479,693	2,215,547
8- Türev ürünlerden elde edilen gelirler		-	-	-	-
9- Diğer yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım giderleri (-)		-26,578,686	-11,510,335	-29,607,322	-11,208,218
1- Yatırım yönetim giderleri – faiz dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar değer azalışları (-)	11	-560,235	-710,709	1,562,144	-
3- Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar (-)		-255,710	-198,580	-1,899,501	-
4- Hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım gelirleri (-)		-21,327,245	-8,424,272	-20,455,037	-6,958,979
5- Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo zararları (-)	36	-1,935,616	-1,213,814	-6,825,418	-3,489,054
7- Amortisman giderleri (-)	31	-2,499,880	-962,960	-1,989,511	-760,185
8- Diğer yatırım giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar (+/-)		-7,875,244	-2,256,682	-3,504,458	292,641
1- Karşılıklar hesabı (+/-)	47	-4,811,914	-1,118,366	-535,324	183,830
2- Reeskont hesabı (+/-)	47	-80,333	-82,230	-180,656	196,980
3- Özellikli sigortalar hesabı (+/-)		145,845	21,064	67,182	-14,405
4- Enflasyon düzeltmesi hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-)		-	311,814	750,944	1,147,122
6- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü gideri (-)	35	-114,046	-114,046	-	-
7- Diğer gelir ve karlar	47.5	1,077,234	145,829	807,235	76,450
8- Diğer gider ve zararlar (-)	47.5	-4,092,030	-1,420,746	-4,413,840	-1,297,336
9- Önceki yıl gelir ve karları		-	-	-	-
10- Önceki yıl gider ve zararları(-)	47.4	-	-	-	-
N- Dönem net karı veya zararı		26,764,525	6,544,123	37,190,541	7,869,073
1- Dönem karı veya zararı		33,732,603	8,565,195	44,837,057	8,856,130
2- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları (-)	35, 47	-6,968,078	-2,021,071	-7,646,517	-987,057
3- Dönem net karı veya zararı		26,764,525	6,544,123	37,190,541	7,869,073
4- Enflasyon düzeltme hesabı		-	-	-	-

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Nakit akım tablosu

(Para birimi - Türk Lirası (TL))

Nakit Akım Tablosu	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmemiş	Geçmemiş
		01 Ocak-	01 Ocak-
		30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
A- Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		326,986,685	270,051,765
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		66,844,295	44,679,885
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		-281,766,104	-219,360,172
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-83,486,725	-71,116,907
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		28,578,151	24,254,571
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		-4,707,758	-8,114,144
10- Diğer nakit girişleri		-	2,245,605
11- Diğer nakit çıkışları (-)		-35,885,546	-27,783,680
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		-12,015,153	-9,397,649
B- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Maddi varlıkların satışı		7,621,733	3,519,256
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)		-2,865,509	-5,584,806
3- Mali varlık iktisabı (-)		-123,862,038	-
4- Mali varlıkların satışı		6,560,117	42,254,467
5- Alınan faizler		25,189,095	31,945,943
6- Alınan temettüler	26	5,440	2,797,495
7- Diğer nakit girişleri		157,167,544	265,009,400
8- Diğer nakit çıkışları (-)		-318,415,778	-234,919,141
9- Yatırım faaliyetlerinden (kullanılan) kaynaklanan net nakit		-248,599,395	105,022,613
C- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüler (-)	15.1	-31,779,116	-52,744,270
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-6,965,000
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan kullanılan net nakit		-31,779,116	-59,709,270
D- Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		1,352	-415,011
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		-292,392,313	35,500,684
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		335,953,992	138,037,621
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	43,561,678	173,538,305

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren yıla ait

Özsermaye değişim tablosu

(Para birimi - Türk Lirası (TL))

Bağımsız denetimden geçmemiş										
30 Eylül 2011										
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
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 politikalarındaki 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 artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-888,363	-	-	-	-	-	-	-888,363
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	26,764,525	-	26,764,525
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-31,787,862	-	-31,787,862
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	3,139,033	3,880,768	3,275,264	-10,295,065	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (31 Mart 2011)	350,000,000	-	-787,813	-	47,799,190	24,985,797	18,475,517	26,764,525	7,990,170	475,227,386
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350,000,000	-	-787,813	-	47,799,190	24,985,797	18,475,517	26,764,525	7,990,170	475,227,386

Bağımsız denetimden geçmemiş										
30 Eylül 2010										
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
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2009)	350,000,000	-	9,267,484	-	37,820,396	14,482,985	15,200,252	66,220,449	7,990,171	500,981,737
II- Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Not 2.1.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni bakiye (I + II) (1 Ocak 2010)	350,000,000	-	9,267,484	-	37,820,396	14,482,985	15,200,252	66,220,449	7,990,171	500,981,737
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-10,777,951	-	-	-	-	-	-	-10,777,951
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	37,190,541	-	37,190,541
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-52,758,644	-	-52,758,644
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	6,839,760	6,622,045	-	-13,461,805	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2010)	350,000,000	-	-1,510,466.55	-	44,660,156	21,105,030	15,200,252	37,190,541	7,990,171	474,635,683
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350,000,000	-	-1,510,466.55	-	44,660,156	21,105,030	15,200,252	37,190,541	7,990,171	474,635,683

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

Sayfa 10 ile 87 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 itibariyle tamamlanmış olup, Mapfre Internacional S.A.'nın Şirket nezdinde sahip olduğu ve Şirket sermayesinin %80'ini temsil eden 280.000.000 adet hissesi, Mapfre S.A.'nın uluslararası yatırımlardan sorumlu bir iştiraki olan Mapfre Internacional S.A. ("Mapfre")'ya 23 Nisan 2008 tarihi itibariyle 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 adresinde bulunmaktadır. Şirket'in Adana, Ankara, Antalya, Bursa, İzmir, Mersin, Malatya, Konya, Kayseri ve Samsun bölge müdürlükleri bulunmaktadır. 1 Nisan 2010 tarihinde alınan yönetim kurulu kararı ile Şirket İzmit Şube Müdürlüğü, 29 Eylül 2010 tarihindeki yönetim kurulu kararı ile Gaziantep Şube Müdürlüğü ve 30 Aralık 2010 tarihindeki yönetim kurulu kararı ile İstanbul Bölge Müdürlüğü'nün faaliyetlerine başlamasına karar vermiştir.

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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

1.5

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Üst ve orta kademeli yöneticiler	73	45
Diğer personel	397	345
Toplam	470	390

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 3.746.468 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2011- 1.254.950 TL) (1 Ocak-30 Eylül 2010 – 2.381.572 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2010 – 769.070 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

- a) Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle düzenlenen finansal tabloları Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul ve ilgili yasal kuruluşlar, finansal tabloların yayımlanmasının ardından değişiklik yapma yetkisine sahiptir.

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 Kurulu (TMSK) tarafından açıklanan 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 Tebliği uyarınca Şirket 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarını düzenlemeye başlamıştır. Şirket'in konsolide finansal tabloları Hazine Müsteşarlığı'na ayrıca sunulmaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Şirket ayrıca 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak sigortacılık teknik karşılıklarını bu tarihte yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarını ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

25.02.2011 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 Müsteşarlığınca belirlenecek tutarın SGK'ya aktarılması ve bu aktarımla birlikte sigorta şirketlerinin trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalar neticesinde ortaya çıkan tedavi giderlerine ilişkin sorumlulukların SGK'ya devredilmesi hükme bağlanmıştır. Yine aynı kanunun Geçici 1'inci maddesi ile 59'uncu madde kapsamında aktarılacak tutarın %20'sini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek tutarın SGK'ya aktarılması ile 25 Şubat 2011 tarihinden önce trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalara ilişkin sunulan tedavi hizmetlerinin de SGK tarafından karşılanacağı hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede, zorunlu trafik sigortası, zorunlu taşımacılık sigortası ile zorunlu koltuk ferdi kaza sigortası kapsamında tedavi masraflarının ödenmesine ilişkin usul ve esaslar 27.08.2011 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, 30.09.2011 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. Aynı şekilde, test IBNR'ı hesaplamasında da geçmiş yıl istatistiklerinden tedavi masraflarına ilişkin söz konusu veriler çıkarılmaktadır. Ancak, prim ayağında geçmiş yıllar için bir ayrıştırma yapılamadığından, Kanun sonrası dönem için de AZMM ve test IBNR'ı hesaplamalarında primler SGK'ya aktarılanlar dahil olarak dikkate alınmaktadır.

Şirketin kayıtlarında takip ettiği tedavi masraflarına ilişkin 25.02.2011 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 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 2011 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:

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen yeni standartlar ve UFRYK yorumları dışında 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar:

TFRYK 19 Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi

Bu yorum, işletme ile kredi verenler arasında finansal borcun şartları hakkında bir yenileme görüşmesi olduğu ve kredi verenin işletmenin borcunun tamamının ya da bir kısmının sermaye araçları ile geri ödemesini kabul ettiği durumların muhasebeleştirilmesine değinmektedir. TFRYK 19, bu sermaye araçlarının TMS 39'un 41 no'lu paragrafı uyarınca "ödenen bedel" olarak niteleneceğine açıklık getirmektedir. Sonuç olarak finansal borç finansal tablolardan çıkarılmakta ve çıkarılan sermaye araçları, söz konusu finansal borcu sonlandırmak için ödenen bedel olarak işleme tabi tutulmaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRYK 14 Asgari Fonlama Koşulları (Değişiklik)

Bu değişikliğin amacı, işletmelerin asgari fonlama gereksinimi için yaptığı gönüllü ön ödemeleri bir varlık olarak değerlendirmelerine izin vermektir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum ve Açıklama - Yeni haklar içeren ihraçların sınıflandırılması (Değişiklik)

Bu değişiklik, yürürlükteki standart uyarınca türev yükümlülük olarak muhasebeleştirilen belirli döviz tutarları karşılığında yapılan hak ihracı teklifleri ile ilgilidir. Değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda işlem sırasında geçerli olacak olan para birimine bakılmaksızın bu tür hak ihraçlarının öz kaynak olarak sınıflandırılması gerektiğini ortaya koymaktadır.

TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları (Değişiklik)

Değişiklik yapılan standart, ilişkileri tespit edebilmeyi kolaylaştırmak ve uygulamadaki farklılıkları gidermek amacıyla ilişkili taraf tanımına açıklık getirmiştir. Değişiklik yapılan standart devletle ilişkili işletmelere açıklama yükümlülüklerinden kısmi muafiyet getirmiştir.

TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Kez Uygulanması - İlk kez uygulayacakların karşılaştırmalı TFRS 7 açıklamasından sınırlı muafiyeti (Değişiklik)

TFRS'yi ilk kez uygulayanları 5 Mart 2009 tarihinde TFRS 7'nin ortaya koyduğu ek açıklamalardan muaf tutmaktadır.

Mayıs 2010'da TMSK, tutarsızlıkları gidermek ve ifadeleri netleştirmek amacıyla üçüncü çerçeve düzenlemesini yayınlamıştır. Değişiklikler için çeşitli yürürlük tarihleri belirlenmiş belirlenmiştir. 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla geçerli olan değişiklikler aşağıdaki gibidir:

TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Kez Uygulanması

İyileştirme, TFRS'nin uygulanmaya başlandığı yılda TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama standardına uygun olarak finansal tabloların yayınlanmasından sonra gerçekleşen muhasebe politikası değişikliklerinin değerlendirilmesine açıklık getirmektedir. Buna ek olarak değişiklik; ilk kez uygulayıcılara, TFRS finansal tablolarının yayınlanmasından önce ortaya çıkan olaylara bağlı olarak belirlenen gerçeğe uygun değeri tahmini değer olarak kullanma hakkı vermekte olup ve maddi duran varlık yada maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan tahmini maliyetin kapsamını, oranı düzenlemeye konu faaliyetleri içerecek şekilde genişletmektedir.

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bu iyileştirme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standartlarında yapılan ve koşullu bedele ilişkin muafiyeti kaldıran değişikliklerin 2008 de yeniden düzenlenen TFRS 3'ün uygulanmaya başlanmasından önce olan işletme birleşmelerinden doğan koşullu bedel için geçerli olmadığı konusuna açıklık getirmektedir.

Ayrıca bu iyileştirme, mülkiyet hakkı veren araçların satın alınan işletmenin net varlıklarındaki orantısal payı olarak ifade edilen kontrol gücü olmayan payların bileşenlerini ölçme seçeneklerinin (gerçeğe uygun değer ya da mülkiyet hakkı veren araçların satın alınan işletmenin net varlıklarındaki orantısal payı üzerinden) kapsamını sınırlamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Sonuç olarak bu iyileştirme, bir işletmenin (bir işletme birleşme işleminin parçası olan) satın aldığı işletmenin (zorunlu ya da gönüllü) hisse bazlı ödeme işlemlerinin değiştirilmesinin muhasebeleştirilmesini zorunlu hale getirmektedir. Örneğin bedel ve birleşme sonrası giderlerin ayrıştırılması gibi.

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar

Değişiklik, TFRS 7 uyarınca yapılması gereken açıklamalara açıklık getirmekte ve sayısal ve niteliksel açıklamalar ile finansal araçlara ilişkin risklerin doğası ve derecesi arasındaki etkileşimi vurgulamaktadır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu

Değişiklik, işletmenin özkaynak kalemlerinin her biri için özkaynak değişim tablosu ya da finansal tablo dipnotlarında diğer kapsamlı gelire ilişkin bir analizi sunması gerekliliğine açıklık getirmektedir.

TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar

Bu iyileştirme, TMS 27'nin TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri, TMS 31 İş Ortaklıkları ve TMS 28 İştiraklerdeki Yatırımlar standartlarında yaptığı değişikliklere açıklık getirmektedir.

TMS 34 Ara Dönem Raporlama

Değişiklik, UMS 34 de yer alan açıklama ilkelerinin nasıl uygulanacağına rehberlik etmekte ve yapılması gereken açıklamalara ekleme yapmaktadır.

TFRYK 13 Müşteri Sadakat Programları

Düzeltilme, program dahilindeki müşterilere sağlanan hediye puanlarının kullanımlarındaki değerini temel alacak şekilde gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği durumlarda; müşteri sadakat programına katılmayan diğer müşterilere verilen indirimler ve teşviklerin miktarının da göz önünde tutulması gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.

Söz konusu standartlar, değişiklikler ve yorumların Şirket'in finansal performansı veya finansal durumuna önemli bir etkisi olmamıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar – Safha 1 Finansal Araçlar Sınıflandırma ve Açıklama

Yeni standart, 1 Ocak 2013 tarihi ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. Ekim 2010'da TFRS 9'a yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değer opsiyon yükümlülüklerin ölçümünü etkilemektedir ve gerçeğe uygun değer opsiyon yükümlülüğünün kredi riskine ilişkin olan gerçeğe uygun değer değişimlerinin 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.

TMS 12 Gelir Vergileri – Ertelenmiş Vergi: Esas alınan varlıkların geri kazanımı (Değişiklik)

Değişiklik 1 Ocak 2012 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir fakat erken uygulamasına izin verilmektedir. 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. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, değişikliğin finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmasını beklememektedir.

TFRS 7 Finansal Araçlar – Bilanço dışı işlemlerin kapsamlı bir biçimde incelenmesine ilişkin açıklamalar (Değişiklik),

Değişiklik 1 Temmuz 2011 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir. 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. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler 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. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler 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 ve uygulama geriye dönük olarak yapılmalıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Müşterek yönetilen iş ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerin nasıl muhasebeleştirileceği düzenlenmiştir. 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 önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler 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 ve uygulama geriye dönük olarak yapılmalıdır.

Daha önce TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardında yer alan konsolide finansal tablolara ilişkin tüm açıklamaları ve daha önce TMS 31 İş Ortaklıklarındaki Paylar ve UMS 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.

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 hesap dönemlerinde uygulanması mecburidir ve uygulama ileriye doğru uygulanacaktır. Ek açıklamaların sadece TFRS 13'un 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.

TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10'un 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 standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olması beklenmemektedir.

TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)

TFRS 11'un yayınlanmasının sonucu olarak, TMSK UMS 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 hiçbir etkisi olması beklenmemektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmiştir. Bazı istisnalar dışında uygulama geriye dönük olarak yapılacaktır. Standartta yapılan değişiklik kapsamında birçok alanda açıklık getirilmiştir veya uygulamada değişiklik yapılmıştır. Yapılan birçok değişiklikten en önemlileri tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayrımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, düzeltilmiş standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik)

Değişiklikler 1 Temmuz 2012 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir. 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. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

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 çevirmek suretiyle, Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 2008/9 sayılı sektör duyurusuna uygun olarak, yeniden düzenlenmiş elde etme maliyetinden, 31 Aralık 2004 sonrası yapılan sermaye artışları ise artış tutarından dikkate alınarak konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	TL/USD	TL/EUR	TL/GBP	TL/USD	TL/EUR	TL/GBP
Döviz alış kuru	1.8453	2.5157	2.8884	1.5460	2.0491	2.3886
Döviz satış kuru	1.8542	2.5278	2.9035	1.5535	2.0590	2.4011

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.

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

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

Varlık Türü	Faydalı Ömür
Kullanım amaçlı gayrimenkuller (Binalar)	12-50
Demirbaş ve tesisatlar	3-50
Motorlu taşıtlar	5
Özel maliyetler bedelleri	5

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti(devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Varlık Türü	Faydalı Ömür
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Binalar)	15-50

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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 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

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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 değerlendirilmesi

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünü oluşturan tüm menkul kıymetleri Türk Lirası cinsindedir.

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 Eylül 2011 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle Şirket'in kendi portföyünde vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle Şirket'in kendi portföyünde alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

d) Kredi ve alacaklar:

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

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

Cari olmayan finansal varlıklar

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

Finansal araçların kayda alınması ve kayıttan çıkartılması

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

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 düşük karşılığı ayırmaya karar vermiştir. Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bu kriterlere uyan satılmaya hazır finansal varlıklar için 762.455 TL (31 Aralık 2010 – 202.200 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 değerde bir karşılık ayrılması gerekiyorsa ilgili tutar kadar geri çekilir ve bu tutar konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtılır.

2.10 Türev finansal araçlar

Yoktur.

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 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kasa	9,830	8,871
Bankalar	348,221,840	381,151,589
- vadesiz mevduat	5,329,430	3,582,037
- vadeli mevduat	342,892,410	377,569,552
Bloke kredi kartları	23,104,595	16,222,207
Faiz tahakkuku	5,323,728	5,867,008
Ödeme emirleri	-41,377	-41,377
Nakit ve nakit benzerleri	376,618,616	403,208,298
Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat ve bloke kredi kartları	-327,733,210	-223,802,985
Faiz tahakkuku	-5,323,728	-5,867,008
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	43,561,678	173,538,305

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Mapfre Internacional S.A.	99.75%	349,109,046	99.75%	349,109,046
Diğer	0.25%	890,954	0.25%	890,954
Toplam	100.00%	350,000,000	100.00%	350,000,000

Şirket 30 Eylül 2011 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

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 itibariyle 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 artırımını, 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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle 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 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2010 - 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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanan fayda planı:

Şirket, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 2.732 TL'yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2010 – 2.517 TL).

Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerin "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Dolayısıyla 31 Aralık 2010 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibariyle ilgili yükümlülükler için aktüeryal hesaplama yapılmış kayıtlara alınmıştır.

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 düzenlemektedir. 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 başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin iptal davasına ilişkin olarak finansal tabloların yayımlandığı tarih itibariyle herhangi bir kararı bulunmamaktadır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 itibariyle devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibariyle 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Şirket, yukarıda belirtilen hususları dikkate alarak, 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle 2.370.034 TL aktüeryal bilanço açığı hesaplamış ve kayıtlara yansıtmıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle aktüeryal çalışma güncellenmemiştir.

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle sigortacılık teknik karşılıklarını TFRS 4 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 2011 dönemi içinde yapılan ve bilanço tarihi itibariyle 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 hükmüne 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.

Buna göre Şirket 2007 yılı içerisinde tanzim edilen ve 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan poliçeler için komisyonlar düştükten sonra kalan tutar üzerinden kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış 1 Ocak 2008 tarihi ve sonrasında yazılan primler için ise aracılar 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 35.471.379 TL (31 Aralık 2010 – 29.174.761 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 16.109.170 TL (31 Aralık 2010 - 12.363.351 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle ayırdığı devam eden riskler karşılığı tutarı ise 1.048.350 TL'dir (31 Aralık 2010 – 828.664 TL).

c) *Muallak hasar ve tazminat karşılığı:*

Şirket, dönem sonu itibariyle 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.)

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle muallak hasar karşılığı hesaplamalarında büyük hasar eliminasyonu yapmamıştır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin test edilebilmesi için ayrı bir hesaplama yapılır. Bu hesaplama sırasında hesap dönemi sonu rakamları son 12 ayı kapsayacak şekilde brüt olarak dikkate alınır. Bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, sigorta ve reasürans şirketlerinin bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının ve mevcut durumda muallakta yer alan diğer dosyalara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahakkuklarının toplamının, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, ağırlıklı ortalama ile cari hesap döneminden önceki 12 aylık toplam brüt prim üretiminin çarpılması suretiyle bulunur.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Test sonucunda bulunan tutar, seçilen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemi ile bulunan tutar, branşların toplamı itibariyle kıyaslanır ve hangi tutar daha büyük ise bu yöntemin her bir branşına ilişkin tutarları gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tutar olarak finansal tablolara yansıtılır. Şirket bu bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almış ve 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle net 23.440.439 TL (31 Aralık 2010 - 21.059.806 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 aktüerinin hesaplamalarına göre Şirket'in yeni faaliyete başlamış olduğu finansal kayıplar branşında yazılmaya başlanan kar kaybı sigortaları için 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle finansal tablolarına 8.241 TL (31 Aralık 2010 2.629 TL) net IBNR yansıtılmıştır. Ayrıca, muallak yeterlilik tabloları hesaplamalarına göre bu branş için muallak yeterlilik farkı çıkmamıştır.

Bu çerçevede 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle Şirket, 140.003.002 TL (31 Aralık 2010 – 124.029.250 TL) tutarında net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle 6.497.689 TL ve 4.371.332 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmış olup Uzun Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir.

2.21 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 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 itibariyle 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda ise 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 Eylül 2011 tarihi itibariyle rücu alacak karşılığı tutarı 3.722.431 TL (31 Aralık 2010 – 694.522 TL)'dir.

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 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.

2.22 Finansal kiralamalar

Şirket'e kiralanan varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralamalar, finansal kiralamanın başlangıç tarihinde, kiralamaya söz konusu olan varlığın sözleşme bedeli esas alınarak yansıtılmaktadır. Finansal kira ödemeleri kira süresi boyunca, her bir dönem için geriye kalan borç bakiyesi sabit bir dönemsel faiz oranı üretecek şekilde anapara ve finansman gideri olarak ayrılmaktadır. Finansman giderleri dönemler itibariyle 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 kiralamalar operasyonel kiralama olarak sınıflandırılmaktadır. Operasyonel kira ödemeleri konsolide olmayan gelir tablosunda kira süresi boyunca doğrusal olarak gider kaydedilmektedir.

2.23 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 itibariyle de geçerli olduğu kabul edilir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 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.

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

30 Eylül 2011 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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.26 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 itibariyle vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibariyle 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 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarda 23.968.110 TL (31 Aralık 2010 – 19.410.322 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 01.08.2011 tarihine kadar reasürör sıfatıyla hareket etmekte olup, 01.08.2011 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kara Araçları	7,355,109,562	5,779,817,100
Kara Araçları Sorumluluk	1,342,767,793,925	1,181,975,670,146
Kaza	18,912,392,008	8,034,412,144
Su Araçları	369,443,722	320,912,011
Hava Araçları	540,127,406	299,689,411
Hava Araçları Sorumluluk	1,393,883,040	1,255,924,600
Genel Sorumluluk	6,704,228,831	5,912,795,769
Yangın ve Doğal Afetler	54,195,357,179	39,235,395,347
Genel Zararlar	31,135,713,290	21,087,875,222
Nakliyat	16,655,965,126	9,850,728,699
Finansal kayıplar	740,888,229	835,265,782
Hukuksal Koruma	2,453,419,320	1,955,753,360
Hastalık / Sağlık	99,320,895,436	-
Emniyeti Suistimal	94,454,380	-
Toplam	1,582,639,671,455	1,276,544,239,592

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan hasar gelişim tablosuna 17 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Finansal risk yönetimi

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

(a) Piyasa riski

i) Fiyat riski

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
	Özsermaye	Özsermaye
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	üzerindeki etkisi	üzerindeki etkisi
%5	182,941	120,883
(%5)	(182,941)	(120,883)

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Faiz oranı artışı/(azalışı)	Özsermaye üzerindeki etkisi	Özsermaye üzerindeki etkisi
%5	4.872.118	-
(%5)	(4.872.118)	-

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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 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	837,651	1,545,717	867,860	2,183,275	2,714	7,839	181	3,737,013
Finansal varlıklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	20,283,896	37,429,873	8,272,153	20,810,255	39,345	113,644	225,310	58,579,083
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	0	0	231,140	581,479	0	0	0	581,479
Krediler	0	0	0	0	0	0	0	0
Sigortalılara krediler	0	0	0	0	0	0	0	0
Verilen depozito ve teminatlar	0	0	0	0	0	0	0	0
Ortaklardan alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam aktifler	21,121,547	38,975,591	9,371,153	23,575,010	42,059	121,483	225,491	62,897,574
Esas faaliyetlerden borçlar	3,546,142	6,543,696	2,087,276	5,250,960	0	0	0	11,794,656
Teknik karşılıklar. net	2,631,280	4,855,501	1,962,241	4,936,410	82,982	239,685	4,723	10,036,319
Alınan depozito ve teminatlar	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam pasifler	6,177,422	11,399,197	4,049,517	10,187,370	82,982	239,685	4,723	21,830,975
Yabancı para pozisyonu. net	14,944,125	27,576,394	5,321,636	13,387,640	-40,923	-118,202	220,768	41,066,600

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

31 Aralık 2010	USD	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	GBP	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	166.830	257.919	80.685	165.332	400	955	0	424.206
Finansal varlıklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	14.299.529	22.107.072	4.849.480	9.937.069	13.617	32.526	1.191	32.077.858
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediler	0	0	0	0	0	0	0	0
Sigortalılara krediler	0	0	0	0	0	0	0	0
Verilen depozito ve teminatlar	0	0	0	0	0	0	0	0
Ortaklardan alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam aktifler	14.466.359	22.364.991	4.930.165	10.102.401	14.017	33.481	1.191	32.502.064
Esas faaliyetlerden borçlar	994.360	1.537.281	866.299	1.775.133	0	0	0	3.312.414
Teknik karşılıklar. net	4.849.593	7.497.471	2.887.345	5.916.459	10.063	24.036	1.998	13.439.964
Alınan depozito ve teminatlar	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam pasifler	5.843.953	9.034.752	3.753.644	7.691.592	10.063	24.036	1.998	16.752.378
Yabancı para pozisyonu. net	8.622.406	13.330.239	1.176.521	2.410.809	3.954	9.445	-807	15.749.686

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 Eylül 2011		
Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	0%	2,757,639
ABD Doları	0%	-2,757,639
Euro	0%	1,338,764
Euro	0%	-1,338,764
İngiliz Sterlini	0%	11,820
İngiliz Sterlini	0%	-11,820

30 Eylül 2010		
Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	10%	6,930,928
ABD Doları	-10%	-6,930,928
Euro	10%	240,086
Euro	-10%	-240,086
İngiliz Sterlini	10%	3,185
İngiliz Sterlini	-10%	-3,185

(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 karşılaşılabileceği 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 769.017.964 TL olup maksimum kredi riskini temsil etmektedir (31 Aralık 2010 – 677.376.935 TL).

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir

30 Eylül 2011	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	31,773,283			31,773,283
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	25,287,596			25,287,596
Diğer borçlar	4,719,102			4,719,102
	61,779,981	0	0	61,779,981

31 Aralık 2010	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	17,877,536	0	0	17,877,536
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	3,183,049	0	0	3,183,049
Diğer borçlar	2,412,188	0	0	2,412,188
	23,472,773	0	0	23,472,773

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 itibariyle 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 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Şirket'in sermaye fazlası 288.817.313 TL olarak hesaplanmıştır. Şirket ,raporlama tarihi itibariyle 30 Haziran 2011 finansal tablolarına ilişkin gerekli özsermaye tutarını belirlemeye yönelik çalışmasını sürdürmektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri

2.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları 2,499,880 TL TL (1 Temmuz-30 Eylül 2011- 962,960 TL) (1 Ocak -30 Eylül 2010 – 1,989,511 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2010 – 760,185 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri : 2,099,492 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2011- 815,021 TL) (1 Ocak -30 Eylül 2010 – 1,796,161 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2010 – 653,383 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları : 400,388 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2011- 147,939 TL) (1 Ocak -30 Eylül 2010 – 193,350 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2010 – 106,802 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (30 Eylül 2010 Yok)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri :

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 2,865,509 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2011- 565,366 TL) (1 Ocak -30 Eylül 2010 – 1,449,987 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2010 – 220,661 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 8,141,333 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2011- 243,178 TL) (1 Ocak -30 Eylül 2010 – 418,334 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2010 – 3,055,582 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur (30 Eylül 2010 – Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur. (30 Eylül 2010 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	01 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2011
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	20,248,551	124,600	-	-	20,373,151
Motorlu taşıtlar	3,673,951	1,548,077	-1,061,782	0	4,160,246
Demirbaş ve tesisatlar (*)	7,951,277	958,237	-18,358	0	8,891,156
Özel maliyet bedelleri	1,303,831	55,384	0	0	1,359,215
Maddi Varlıklara İlişkin avanslar	0	209,373	-209,373	0	0
Toplam maliyet	33,177,610	2,895,671	-1,289,513	0	34,783,768
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-3,629,567	-336,181	0	0	-3,965,748
Motorlu taşıtlar	-2,665,422	-555,534	1,050,608	0	-2,170,348
Demirbaş ve tesisatlar	-4,490,935	-1,018,203	0	0	-5,509,138
Özel maliyet bedelleri	-420,650	-177,362	0	0	-598,012
Toplam birikmiş amortisman	-11,206,574	-2,087,280	1,050,608	0	-12,243,246
Net kayıtlı değer	21,971,036	808,391	-238,905	0	22,540,522
<hr/>					
	01 Ocak 2010	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2010
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	18,181,742	606,544	-67,739	565,000	19,285,547
Motorlu taşıtlar	3,411,978	629,333	-646,473	471,474	3,866,312
Demirbaş ve tesisatlar	4,791,127	2,506,174	-74,575	-1,036,474	6,186,252
Özel maliyet bedelleri	999,690	137,054	0	0	1,136,744
Maddi Varlıklara İlişkin avanslar	344,962	702,328	0	0	1,047,290
Toplam maliyet	27,729,499	4,581,433	-788,787	0	31,522,145
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-3,150,757	-298,293	10,769	-	-3,438,281
Motorlu taşıtlar	-2,835,926	-476,647	633,147	-	-2,679,426
Demirbaş ve tesisatlar	-3,264,679	-830,746	389	-	-4,095,036
Özel maliyet bedelleri	-223,231	-139,573	-	-	-362,804
Toplam birikmiş amortisman	-9,474,593	-1,745,259	644,305	0	-10,575,547
Net kayıtlı değer	18,254,906	2,836,174	-144,482	0	20,946,598

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 166.151 TL tutarında ipotek bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Maliyet-aktifleştirilmiş finansal kiralama sözleşmeleri (demirbaş ve tesisatlar)	800,578	800,578
Birikmiş amortisman	(797,567)	(795,473)
Net defter değeri	3,011	5,105

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihine sona eren cari dönemde 1.551.394 TL tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır (31 Aralık 2010 – 1.598.684 TL)

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

	01 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltilmeler	30 Eylül 2011
Maliyet:					
Arsa	16,751,659	-	-	-	16,751,659
Binalar	1,939,588	0	-1,070,250	0	869,338
Satış amaçlı elde tutulan binalar	8,981,135	179,211	-5,990,943	0	3,169,403
Toplam maliyet	27,672,382	179,211	-7,061,193	0	20,790,400
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	-277,158	-12,213	119,623	0	-169,748
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	-433,107	0	133,107	0	-300,000
Toplam	-710,265	-12,213	252,730	0	-469,748
Net defter değeri	26,962,117	166,998	-6,808,463	0	20,320,652

	01 Ocak 2010	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltilmeler	30 Eylül 2010
Maliyet:					
Arsa	16,751,659	0	0	0	16,751,659
Binalar	2,625,856	0	0	0	2,625,856
Satış amaçlı elde tutulan binalar	20,212,407	196,600	-6,699,008	0	13,709,999
Toplam maliyet	39,589,922	196,600	-6,699,008	0	33,087,514
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	-305,771	-50,901			-356,672
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	-148,653				-148,653
Toplam	-454,424	-50,901	0	0	-505,325
Net defter değeri	39,135,498	145,699	-6,699,008	0	32,582,189

(**) 30 Eylül.2011 tarihi itibarıyla Şirket, maddi varlıkların rayic değerlerinin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerinden düşük olduğu durumların söz konusu farklar için 300.000 (30 Eylül 2010-148.653) TL tutarında değer düşüş karşılığı ayırmış bulunmaktadır.

Ayrıca şirket yatırım amaçlı gayrimenkullerden 1 Ocak - 30 Eylül 2011 döneminde 374.049 TL (1 Ocak-30 Eylül 2010- 353.578 TL) kira geliri elde etmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	01 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2011
<u>Maliyet:</u>					
Haklar	7,373,851	1,559,617	0	0	8,933,468
Yapılmakta olan yatırımlar	0	16,238	0	0	16,238
Toplam Maliyet	7,373,851	1,575,855	0	0	8,949,706
<u>Birikmiş amortisman:</u>					
Haklar	-1,126,649	-400,387	0	0	-1,527,036
Toplam Amortisman	-1,126,649	-400,387	0	0	-1,527,036
Net defter değeri	6,247,202	1,175,468	0	0	7,422,670

	01 Ocak 2010	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2010
<u>Maliyet:</u>					
Haklar	977,133	125,737		5,477,154	6,580,025
Yapılmakta olan yatırımlar	3,612,920	1,864,235		-5,477,155	0
Toplam Maliyet	4,590,053	1,989,972		-1	6,580,025
<u>Birikmiş amortisman:</u>					
Haklar	-823,601	-193,350			-1,016,951
Toplam Amortisman	-823,601	-193,350			-1,016,951
Net defter değeri	3,766,452	1,796,623		-1	5,563,075

(*) Şirket 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle şirket akıllı telefonlarda çalışacak olan mobil hizmeti için yapılan yazılım desteğine 16.238 TL avans ödemesi yapmıştır.

(**) Şirket yazılım lisansı için verdiği avansın 5.477.155 TL'sini 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle haklara aktifleştirmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

9. İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	Nominal değeri	Enflasyon farkı	Toplam	Nominal değeri	Enflasyon farkı	Toplam
Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik Ve Yardım Sandığı Vakfı	1	11192	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)	125125	0	125,125	130,565	0	130,565
İştirakler	125,125	0	125,125	130,565	0	130,565
Mapfre Genel Yaşam	31840000	8876506	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	31,970,571	8,888,535	40,859,106

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	İştirak Oranı	Kuruluş Yeri	İştirak Oranı	Kuruluş Yeri
Tarsim	4.17%	Türkiye	4.35%	Türkiye
Mapfre Genel Yaşam	99.50%	Türkiye	99.50%	Türkiye

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

(*) Şirket %4,35 oranında iştirak ettiği Tarsim yatırımını diğer finansal varlık yerine iştirakler içinde göstermektedir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

10. Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 31 Aralık 2010
<i>Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not17)</i>	59,604,409	39,827,160
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17)	50,805,621	48,920,800
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	-21,498,588	-12,154,293
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı	-110,318	0
Toplam reasürans varlıkları	88,801,123	76,593,667

	01 Ocak- 30 Eylül 2011	01 Temmuz- 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz- 30 Eylül 2010
Reasürörlere devredilen primler	-101,113,921	-39,052,016	-79,330,240	-22,724,729
Reasürörlerden alınan komisyonlar	23,140,588	8,324,401	22,779,114	7,283,487
Ödenen hasarlarda reasürör payı	40,174,645	9,799,546	22,591,006	5,049,524
Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı	1,884,808	-1,514,955	-11,903,030	-4,581,880
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	19,777,248	7,595,578	3,301,997	-921,745
Rücu gelirleri reasürör payı	-3,320,026	-156,185		
Toplam reasürans gideri	-19,456,659	-15,003,632	-42,561,153	-15,895,343

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Finansal varlıklar	30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u>	77,217,332	46,059,766	123,277,098	0	2,416,667	2,416,667
Devlet Tahvilleri	77,217,332	41,502,252	118,719,584	0	0	0
Repo	0	898,685	898,685	0	0	0
Hisse senetleri	0	3,658,829	3,658,829	0	2,416,667	2,416,667
<u>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</u>	0	0	0	0	0	0
Devlet tahvilleri	0	0	0	0	0	0
<u>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</u>	0	0	0	0	0	0
Ters repo işlemleri	0	0	0	0	0	0
Toplam	77,217,332	46,059,766	123,277,098	0	2,416,667	2,416,667

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle alım satım amaçlı finansal varlıkları için 560.255 TL (31 Aralık 2010 – 202.200 TL) tutarında değer düşük karşılığını gelir tablosuna yansıtmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010
Dönem başı	2,416,667	155,147,914
Alışlar	123,862,038	7,893,539
Satışlar	-6,560,117	-60,494,460
Gelir tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş faiz geliri	5,354,200	-1,314,600
Özsermaye değişim tabl.yansıtılan gerçekleşmemiş zarar net	-1,795,689	-10,637,238
Değer Düşüklüğü	0	-
Dönem sonu	123,277,099	90,595,155

30 Eylül 2011 tarihinde şirketin alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2010 – Yoktur.)

Şirket, 2009 yılında, alım satım amaçlı devlet tahvillerinin itfa olmasının ardından, yeni iktisap edilen devlet tahvillerini satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflamıştır.

30 Eylül 2011 tarihinde şirketin vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2010 – Yoktur.)

30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kredilerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2011
Dönem Başı	0	0	53,836,855	55,164,523
Mahsup edilen temettü	0	0	-5,141,563	0
Kur farkı gelirleri	0	0	-605,753	-3,031,993
Faiz gelirleri	0	0	5,895,071	1,808,105
Kredi Ödeme	0	0	-53,940,635	-53,940,635
Diğer	0	0	-43,976	-
Dönem Sonu	0	0	0	0

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 Eylül 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	3,658,829	0	0	0	0	0	0	3,658,829
Devlet Tahvilleri	0	0	0	0	91,525,140	27,194,444	0	118,719,585
Repo	0	898,685	0	0	0	0	0	898,685
Vadeli Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediler	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	3,658,829	898,685	0	0	91,525,140	27,194,444	0	123,277,099

31 Aralık 2010	Vadesiz	0-1 Ay	01- 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Hisse Senedi	2,416,667	0	0	0	0	0	0	
Devlet Tahvilleri	0	0	0	0	0	0	0	
Ters Repo İşlemleri	0	0	0	0	0	0	0	
Krediler	0	0	0	0	0	0	0	
Toplam	2,416,667	0	0	0	0	0	0	2,416,667

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 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 gerçeğe uygun lerine göre, borsa gerçeğe uygun leri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

Menkul kıymetler

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	119,670,122	123,277,099	2,368,200	2,416,667
Devlet tahvilleri	113,950,025	118,719,584	0	0
Repo	898,521	898,686	0	0
Hisse senetleri	4,821,576	3,658,829	2,368,200	2,416,667
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	0	0	0	0
Devlet tahvilleri	0	0	0	0
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	0	0	0	0
Ters Repo İşlemleri	0	0	0	0
Toplam	119,670,122	123,277,099	2,368,200	2,416,667

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal duran varlıklar

Maliyet bedeliyle izlenen finansal duran varlıkların borsa rayici bulunmamaktadır.

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 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Menkul değerler cüzdanı	76,966,544	73,540,000
Gayrimenkul ipotekleri	1,166,151	1,166,151
Toplam	78,132,695	74,706,151

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle menkul değerler cüzdanı üzerinde bulunan blokajların tümü ve ipotek senetlerinin 166.151 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. 1.000.000 TL gayrimenkul ipoteği ise Şirket tarafından verilmemiş olup, satın alınan gayrimenkul ile beraber devrolmuştur.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Cari alacaklar		
<u>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</u>		
Sigortalılardan alacaklar	27,516,119	13,835,403
Acentelerden alacaklar	234,901,088	148,654,517
Rücu ve sovtaj alacakları	11,805,935	8,024,396
Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	7,735	0
Reeskont (-)	-322,663	-304,819
	273,908,214	170,209,497
<u>Reasürans faaliyetlerinden alacaklar</u>		
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	7,058,696	4,051,008
	7,058,696	4,051,008
<u>Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar</u>		
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	91,318	81,488
	91,318	81,488
<u>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı</u>		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	23,968,148	19,410,359
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı	-23,968,110	-19,410,322
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (*)	-3,727,431	-694,522
	-3,727,393	-694,485
TOPLAM	277,330,835	173,647,508

(*) 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 Eylül 2011 tarihi itibariyle rücu alacak karşılığı tutarı 3.727.431 TL (31 Aralık 2009 – 694.522)'dir

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar (devamı)

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

	01 Ocak	01 Temmuz	01 Ocak	01 Temmuz
	- 30 Eylül 2011	- 30 Eylül 2011	- 30 Eylül 2010	- 30 Eylül 2010
Dönem başı	19,410,322	22,848,239	18,501,541	18,638,281
Sınıflandırmalar	0	0	0	0
Ek ayrılan karşılık	4,557,788	1,119,908	0	0
Serbest bırakılan karşılık	0	0	181,340	44,599
Tahsilat	0	0	-196,111	-196,111
Dönem sonu	23,968,110	23,968,147	18,486,770	18,486,769

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar (devamı)

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
0-90 gün	103,029,124	65,242,768
91-180 gün	87,729,608	40,567,710
181-270 gün	9,676,402	16,371,709
271-360 gün	3,736,921	4,235,021
360 günden fazla	1,627,719	165,165
Toplam	205,799,774	126,582,373

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Vadesini 0-90 gün arası geçmiş	42,429,214	25,614,695
Vadesini 90-180 gün arası geçmiş	10,537,274	8,359,157
Vadesini 180-270 gün arası geçmiş	4,676,355	2,412,079
Vadesini 270-360 gün arası geçmiş	2,424,673	1,247,666
Vadesini 360 günden fazla geçmiş	8,040,924	5,993,527
Toplam	68,108,440	43,627,124

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 20.017.466 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2010 – 16.376.658 TL).

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

	30 Eylül 2011			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre International S.A.	0	0	0	0
2) BAĞLI ORTAKLIKLAR				
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	0	0	314,153	0
3) DİĞER İLİŞKİLİ TARAF				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	15,827,500	0	0	0
Mapfre Empresas Comp.De Segura	0	0	226,141	0
Mapfre Global	5,136,548	0	0	0
Mapfre Asistansia S.A.	327,355	0	0	0
Tur Asist	0	0	0	0
4) YÖNETİM KURULU				
Yönetim Kurulu	0	0	0	0
Toplam	21,291,403	0	540,294	0

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

	31 Aralık 2010			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar (*)				
Mapfre International S.A.	0	0	0	0
2) Bağlı ortaklıklar				
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş. (*)	32,894		1,217,008	415,916
3) Diğer ilişkili taraf				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	0	0	7,418,871	0
Mapfre Empresas Comp. De Seguro	0	0	209,984	0
Mapfre Global	0	0	2,093,758	0
Mapfre Asistencia SA	0	0	241,816	0
Tur Asist	0	0	0	0
4) YÖNETİM KURULU				
Yönetim Kurulu	0	0	0	0
Toplam	32,894	0	11,181,437	415,916

30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ortaklardan alacakların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Dönem Başı	0	0	46,409,812	-53,795,701
Mahsup edilen temettü	0	0	-45,108,641	0
Kur farkı gelirleri	0	0	-1,909,699	-144,934
Faiz gelirleri	0	0	490,068	0
Temettü Ödemesi	0	0	811,304	0
Diğer	0	0	-692,844	53,940,635
Dönem Sonu	0	0	0	0

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Alınan ipotek senetleri	33,245,982	31,715,982
Nakit	612,063	302,058
Alınan teminat mektupları	4,988,781	3,097,881
Diğer garanti ve kefaletler	1,637,145	1,547,779
Toplam	40,483,972	36,663,700

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.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

13. Türev finansal araçlar

Yoktur.

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme ait nakit akım tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli vadeli ve/veya vadesiz mevduatı yoktur.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
1-90 gün	18,658,843	14,693,403
91-180 gün	3,282,081	2,728,870
181-270 gün	1,163,576	1,005,362
271-360 gün	95	
Toplam	23,104,595	18,427,635

Bilanço tarihi itibariyle Şirket'in vadeli mevduatlarının vadesi 35 gün ile 189 gün arasındadır (31 Aralık 2010- 3 gün ile 104 gün arasında). Vadeli mevduatlarının yabancı para bazında yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Yabancı para/TL	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
TL	9,10-11,30	5,50 - 9,40
Euro	1.5	1.5
ABD Doları	-	0

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, 31.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 31.787.863 TL tutarındaki ortaklar temettüsünün 7.946.966 TL' sını 29 Nisan 2011, 23.840.897 TL' sını 30 Haziran 2011 tarihlerinde nakit olarak dağıtmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

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.

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010
Dönem Başı	44,660,156	37,820,395
Geçmiş yıl karından transfer	3,139,034	6,839,761
Dönem Sonu	47,799,190	44,660,156

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

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010
Dönem Başı	200,550	9,267,484
Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Not 2)	0	
Gerçeğe uygun değer değişimi ve satışların etkisi	-1,361,280	-10,637,238
Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili ertelenmiş vergi tutarı (Not 21)	262,985	963,098
Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili cari dönem kurumlar vergisinden transfer (Not 35)	109,932	-1,103,810
Dönem Sonu	-787,813	-1,510,466

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010
Dönem Başı	200,550	9,267,484
Gerçeğe uygun değer azalışı, net	-988,363	-10,777,951
Dönem Sonu	-787,813	-1,510,467

Diğer kar yedekleri;

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Özsermaye hesabı içerisindeki 15.171.396 TL tutarındaki Diğer Kar Yedekleri, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan Deprem Hasar Karşılıkları ile 14 Haziran 2007 tarihine kadar bu karşılıklardan elde edilen ve ilgili karşılıklar içinde izlenen gelirleri ifade etmektedir.

15.3 Sermaye hareketleri

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 1 TL olan, 350.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	65,807,712	54,984,368
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	76,966,544	73,540,000

(*) 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı adına bloke ettiği menkul kıymetleri aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

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

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2010 – 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 2010 – 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 2010 – 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 2010 – Yoktur).

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 2010 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2010 – 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 2010 – Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Brüt sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	248,631,409	193,405,655
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	190,808,622	172,950,050
Devam eden riskler karşılığı	1,048,350	828,664
Dengeleme karşılığı	6,497,689	4,371,332
Toplam	446,986,070	371,555,701
Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları		
Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	59,604,409	39,827,160
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10)	50,805,621	48,920,800
Toplam	110,410,029	88,747,960
Net sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	189,027,001	153,578,495
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	140,003,002	124,029,250
Devam eden riskler karşılığı	1,048,350	828,664
Dengeleme karşılığı	6,497,689	4,371,332
Toplam	336,576,041	282,807,741

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

	01 Ocak - 30 Eylül 2011			01 Ocak - 30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem Başı	172,950,063	48,920,813	124,029,250	172,337,754	59,097,827	113,239,927
Ödenen hasar	221,038,413	40,174,645	180,863,768	171,309,161	-22,591,006	148,718,155
Cari dönem muallak hasarlar	238,896,972	42,059,452	196,837,519	165,536,742	10,687,975	154,848,767
Dönem Sonu	190,808,622	50,805,621	140,003,002	166,565,335	47,194,796	119,370,539

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

	01 Ocak - 30 Eylül 2011			01 Ocak - 30 Eylül 2010		
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	164,234,648	47,672,085	116,562,563	145,233,628	44,605,793	100,627,835
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	26,573,974	3,133,535	23,440,439	21,331,707	2,589,003	18,742,704
Toplam	190,808,622	50,805,621	140,003,002	166,565,335	47,194,796	119,370,539

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011			01 Ocak - 30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem Başı	193,405,656	39,827,160	153,578,495	167,112,344	40,779,828	126,332,516
Artış/(azalış)						
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	86,040,864	34,054,898	51,985,966	176,319,367	37,701,699	138,617,668
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	-30,815,110	-14,277,650	-16,537,460	-154,640,377	-34,399,702	-120,240,675
Dönem Sonu	248,631,409	59,604,409	189,027,001	188,791,334	44,081,825	144,709,509

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011			01 Ocak - 30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem Başı	828,664	0	828,664	918,960	0	918,960
Net değişim	219,686	0	219,686	-34,378	0	-34,378
Dönem sonu	1,048,350	0	1,048,350	884,582	0	884,582

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011			01 Ocak - 30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	4,371,332	0	4,371,332	2,602,499	0	2,602,499
Net değişim	2,126,356	0	2,126,356	1,292,062	0	1,292,062
Dönem sonu	6,497,689	0	6,497,689	3,894,562	0	3,894,562

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

İhbar Yılı	31 Mart 2004	01 Ekim 2004	01 Ekim 2005	01 Ekim 2006	01 Ekim 2007	01 Ekim 2008	01 Ekim 2009	01 Ekim 2010	Kaza Yılı
	ve öncesi	30 Eylül 2005	30 Eylül 2006	30 Eylül 2007	30 Eylül 2008	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010	30 Eylül 2011	Toplam
Kaza yılında	2,234,863	1,713,036	3,440,822	4,979,261	4,356,714	5,122,241	7,275,848	51,417,255	80,540,040
1 yıl sonra	458,976	1,162,192	1,543,198	1,799,956	3,005,879	3,699,792	5,505,581	0	17,175,575
2 yıl sonra	461,933	570,724	823,385	1,154,342	1,468,005	2,247,648	0	0	6,726,037
3 yıl sonra	397,019	418,231	402,767	741,334	1,350,404	0	0	0	3,309,754
4 yıl sonra	244,248	130,868	557,683	786,804	0	0	0	0	1,719,602
5 yıl sonra	378,041	601,015	452,468	0	0	0	0	0	1,431,524
6 yıl sonra	203,666	101,449	0	0	0	0	0	0	305,115
7 yıl sonra	244,785	0	0	0	0	0	0	0	244,785
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	4,623,530	4,697,515	7,220,323	9,461,697	10,181,002	11,069,681	12,781,430	51,417,255	111,452,431
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									23,440,439
Alınan işler muallak hasar karşılığı									6,486,186
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									-1,462,419
Excess of Loss									-16,379
Cut Off									102,745
30 Eylül 2011 tarihi itibariyle toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı									140,003,002

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 2010 tarihi itibariyle hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

İhbar yılı	Kaza Yılı								Toplam
	2002 ve öncesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	
Kaza yılında	1.899.256	1.109.601	3.101.914	4.686.381	5.539.604	5.530.221	8.266.090	43.156.762	73.289.829
1 yıl sonra	509.922	1.194.659	1.631.705	1.998.777	2.350.845	3.332.505	4.548.180		15.566.593
2 yıl sonra	323.079	449.135	622.425	1.155.854	2.039.987	2.361.646			6.952.126
3 yıl sonra	149.010	152.094	368.278	597.049	746.967				2.013.398
4 yıl sonra	181.883	238.807	317.698	887.849					1.626.237
5 yıl sonra	163.341	353.631	853.524						1.370.496
6 yıl sonra	111.907	218.651							330.558
7 yıl sonra	141.650								141.650
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	3.480.048	3.716.578	6.895.544	9.325.910	10.677.403	11.224.372	12.814.270	43.156.762	101.290.887
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									21.059.806
Alınan işler muallak hasar karşılığı									4.210.188
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									(2.197.075)
Excess of Loss									(432.250)
Cut Off									97.694
31 Aralık 2010 tarihi itibariyle toplam muallak hasar karşılığı									124.029.250

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<u>Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar</u>	25,287,596	3,183,049
Sigortalılara/Aracılara borçlar	24,021,757	2,750,829
Sigorta şirketlerine borçlar	1,265,839	432,220
<u>Reasürans faaliyetlerinden borçlar</u>	31,634,836	17,830,797
Reasürans şirketlerine borçlar	29,050,221	16,205,301
Aracılara borçlar	1,988,651	569,759
Sigorta şirketlerine borçlar	734,412	1,102,476
Borç reeskontu	-138,447	-46,739
<u>Alınan depolar</u>	1,462,419	2,197,075
<u>Diğer esas faaliyetlerden borçlar</u>	0	0
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	0	0
Toplam	58,384,851	23,210,921

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle sigortacılık faaliyetlerinden borçlar, diğer nakit ve nakit benzerleri hesabında bulunan kredi kartı alacakları ile netlenmiştir.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle 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 Eylül 2011 tarihi itibariyle detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Ertelenmiş komisyon gelirleri	16,109,170	12,363,351
Gider tahakkukları	578	578
Diğer	561	561
Toplam	16,110,308	12,364,490

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

20. Finansal borçlar

Şirket'in 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – Yoktur).

21. Ertelenmiş gelir vergisi

30 Haziran 2011 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 Eylül 2011	30 Eylül 2011
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)		
Menkul kıymet değerlemesi	0	0
Şüpheli alacak karşılığı	3,267,400	653,480
Devam eden riskler karşılığı	1,048,350	209,670
İzin karşılığı	1,015,459	203,092
Teşvik komisyonu tahakkuku	1,145,559	229,112
BSMV Karşılığı	266,186	53,237
Alacak ve Borç Reeskontları	505,300	101,060
Aktüeryal zincirleme karşılığı	158,945	31,789
Personel Jestiyon Avansı	1,080,000	216,000
Hisse senedi değer düşüklüğü karşılığı	1,197,563	239,513
Alacak senetleri reeskontu	-394,707	-78,941
Diğer karşılıklar	0	0
Vergi varlığı geliri	0	0
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	9,290,055	1,858,011
Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)		
Sosyal yardım sandığı açığı	2,370,034	474,007
Varlık değer düşüşü karşılığı	300,000	60,000
Kıdem tazminatı karşılığı	2,136,911	427,382
Sabit kıymet amortisman farkları	-5,436,065	-1,087,213
Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	-629,120	-125,824
Toplam ertelenen vergi varlığı	8,660,935	1,732,187

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2010
	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)		
Menkul kıymet değerlemesi	-48,466	-9,692
Şüpheli alacak karşılığı	3,671,160	734,232
Personel primi ve huzur hakkı tahakkukları	1,425,381	285,076
Alacak ve borç reeskontları	425,190	85,038
Devam eden riskler karşılığı	828,664	165,732
Alacak senetleri reeskontu	-175,183	-35,037
İzin karşılığı	785,321	157,064
BSMV Karşılığı	194,258	38,852
Aktüeryal zincirleme karşılığı	0	0
Portföy devir komisyonu	927,500	185,500
Diğer	2,629	526
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	8,036,454	1,607,291
Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)		
Sosyal yardım sandığı açığı	2,370,034	474,007
Varlık değer düşüş karşılığı	433,107	86,621
Kıdem tazminatı karşılığı	1,979,817	395,963
Sabit kıymet amortisman farkları	-4,274,042	-854,808
Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	508,916	101,783
Toplam ertelenen vergi varlığı	8,545,370	1,709,074

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010
Dönem başı	1,709,073	1,673,041
Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi (Not 15)	262,985	1,960,097
Ertelenen vergi geliri / (gideri)	-114,046	-750,944
Dönem sonu	1,858,012	2,882,194

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle 2.732 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2010 – 2.517 TL). Şirket, 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve 2.136.911 TL (31 Aralık 2010 - 1.979.817 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 Eylül 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranı	10.00%	10.00%
Tahmin edilen maaş artış oranı	5.10%	5.10%

30 Eylül 2011 ve 31 Eylül 2010 tarihleri itibariyle sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Dönem başı	1,979,817	2,070,827	1,444,590	1,602,702
Dönem içinde ödenen	350,493	91,709	-337,955	-191,334
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	-193,399	-25,625	517,989	213,256
Dönem sonu	2,136,911	2,136,911	1,624,624	1,624,624

(*) Aktüeryal kazanç/zarar dahildir.

1 Ocak – 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle sona eren hesap dönemleri için sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Dönem başı	2,370,034	2,370,034	2,092,686	2,092,686
Dönem (geliri) gideri, net	0	0	0	0
Dönem sonu	2,370,034.00	2,370,034.00	2,092,686	2,092,686

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

30 Eylül 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Dönem başı	785,321	1,083,086	528,850	953,151
Dönem gideri	230,138	-67,627	370,061	-54,240
	1,015,459	1,015,459	898,911	898,912

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 TMS 37 kapsamında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2010 tarihi itibariyle 2.370.034 TL).

23.2 Diğer karşılıklar

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla hesap dönemine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011			01 Temmuz - 30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	99,056,817	2,280,080	96,776,737	42,035,047	791,276	41,243,770
Kara araçları sorumluluk	94,333,530	9,316,315	85,017,216	33,812,509	6,471,444	27,341,065
Finansal kayıplar	713,514	612,874	100,640	24,775	18,238	6,537
Yangın ve doğal afetler	55,954,688	39,718,392	16,236,297	19,732,088	14,401,142	5,330,946
Genel zararlar	52,222,916	33,343,377	18,879,539	16,841,521	11,907,712	4,933,809
Hastalık/ sağlık (*)	46,057,790	0	46,057,790	17,703,475	0	17,703,475
Nakliyat	18,441,349	4,881,584	13,559,765	6,107,708	1,689,866	4,417,842
Kaza	13,125,377	3,948,650	9,176,727	4,330,708	1,222,072	3,108,636
Genel sorumluluk	9,148,944	5,273,873	3,875,071	3,329,790	2,081,693	1,248,098
Su araçları	1,633,893	1,207,220	426,673	357,098	237,757	119,341
Hava araçları	599,346	387,216	212,130	356,539	144,662	211,877
Hava araçları sorumluluk	133,920	51,511	82,409	149,928	67,392	82,536
Hukuksal Koruma	952,259	0	952,259	337,049	0	337,049
Emniyeti Suistimal	256,943	92,830	164,114	74,032	18,762	55,271
Toplam prim geliri	392,631,286	101,113,921	291,517,364	145,192,269	39,052,016	106,140,253

	01 Ocak - 30 Eylül 2010			01 Temmuz - 30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	81,731,537	2,069,726	79,661,811	29,069,127	629,811	28,439,316
Kara araçları sorumluluk	78,538,904	2,417,054	76,121,850	26,210,095	818,025	25,392,070
Finansal kayıplar	1,390,195	1,191,525	198,670	275,619	215,603	60,016
Yangın ve doğal afetler	48,140,334	33,561,165	14,579,169	13,200,830	9,132,026	4,068,804
Genel zararlar	37,346,764	26,733,656	10,613,108	10,639,123	7,652,332	2,986,791
Hastalık/ sağlık (*)	26,654,454	0	26,654,454	4,942,238	0	4,942,238
Nakliyat	15,024,194	4,511,240	10,512,954	4,965,714	1,516,999	3,448,715
Kaza	7,799,775	2,467,720	5,332,055	2,078,869	518,380	1,560,489
Genel sorumluluk	7,334,181	3,915,201	3,418,980	2,353,708	1,272,979	1,080,729
Su araçları	1,966,107	1,537,747	428,360	426,291	343,225	83,066
Hava araçları	626,550	625,625	925	405,180	404,702	478
Hava araçları sorumluluk	299,921	299,581	340	220,909	220,647	262
Hukuksal Koruma	753,858	0	753,858	288,695	0	288,695
Emniyeti Suistimal	0	0	0	0	0	0
Toplam prim geliri	307,606,773	79,330,240	228,276,532	95,076,397	22,724,730	72,351,667

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2010 – Yoktur).

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2011 hesap dönemine ait yatırım gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	136,401	50,209	8,091,073	4,399,916
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	0	0	0	0
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	0	0	0	0
Vadeli mevduat faiz gelirleri	26,466,175	9,167,833	20,070,218	7,568,210
Ortaklardan alacaklardan olan faiz geliri	0	0	6,385,139	2,054,230
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	26,602,576	9,218,042	34,546,430	14,022,356
Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	149,971	54,588	11,615,803	0
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	0	0	0	0
Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler Toplamı	149,971	54,588	11,615,803	0
Finansal Yatırımların Değerlendirilmesi				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,354,035	2,014,402	-1,314,600	2,461,927
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	0	0	0	0
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	0	0	0	0
Finansal Yatırımların Değerlendirileme Toplamı	5,354,035	2,014,402	-1,314,600	2,461,927
Kambiyo Karları				
Döviz mevduatı kur farkı karı	21,353	26,953	330	-432,904
Cari işlemler kur farkı karı	10,112,671	6,232,380	608,143	187,359
Yabancı para satış karı	120,830	93,970	74,447	198
Diğer kambiyo karları	0	0	0	-2,426,240
Kambiyo Karları Toplamı	10,254,854	6,353,303	682,919	-2,671,588
Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler				
Kira	374,049	113,752	353,579	121,497
Satış	4,790,852	9,480	5,126,114	2,094,050
Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	5,164,901	123,232	5,479,693	2,215,547
Toplam	47,526,337	17,763,567	51,010,245	16,028,242

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri ve giderleri (devamı)

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
<u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u>				
Temettü geliri	118,445	34,129	2,797,495	0
Net satış geliri	149,971	54,588	16,909,381	4,399,916
Faiz geliri	5,371,991	2,030,482	-1,314,600	2,461,927
B Tipi Yatırım Fonu	0	0		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Toplamı	5,640,407	2,119,199	18,392,276	6,861,843
<u>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</u>				
Gerçekleşmemiş kar	0	0	0	0
Net satış geliri	0	0	0	0
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar Toplamı	0	0	0	0
<u>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</u>				
Faiz geliri	0	0	0	0
Net gerçekleşmemiş kar	0	0	0	0
Net gerçekleşmemiş zarar	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar Toplamı	0	0	0	0
<u>Vadeli mevduat ve ortaklardan olan faiz geliri</u>				
Faiz geliri	25,099,542	8,248,491	24,746,156	3,248,503
Net gerçekleşmemiş vadeli mevduat faiz geliri	1,366,633	919,342	-4,675,939	4,319,707
Net gerçekleşmemiş ortaklardan olan faiz geliri	0	0	6,385,139	2,054,230
Vadeli Mevduat ve Ortaklardan Olan Faiz Geliri Toplamı	26,466,175	9,167,833	26,455,356	9,622,440
<u>Kambiyo karları</u>				
Kur farkı geliri	10,254,854	6,353,303	682,919	-2,671,588
Kambiyo Karları	10,254,854	6,353,303	682,919	-2,671,588
<u>Yatırım amaçlı gayrimenkullerden elde edilen gelirler</u>				
Kira	374,049	113,752	353,579	121,497
Satış	4,790,852	9,480	5,126,114	2,094,050
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Elde Edilen Gelirler Toplamı	5,164,901	123,232	5,479,693	2,215,547
Toplam	47,526,338	17,763,567	51,010,245	16,028,242

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri ve giderleri (devamı)

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
<u>Yatırımlar Değer Azalışları</u>				
Yatırım Amaçlı Menkul Değer Azalışları	-560,235	-710,709	1,562,144	0
Hisse Senedi Değer Azalışı Karşılığı	0	0	0	0
Yatırımlar Değer Azalışları Toplamı	-560,235	-710,709	1,562,144	0
<u>Amortisman Giderleri</u>				
Amortisman Giderleri	-2,499,880	-962,960	-1,989,511	-760,185
Amortisman Giderleri Toplamı	-2,499,880	-962,960	-1,989,511	-760,185
<u>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</u>				
Net Satış Zararı	-255,710	-198,580	-1,899,501	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Toplamı	-255,710	-198,580	-1,899,501	0
<u>Kambiyo Zararları</u>				
Kur farkı gideri	-1,935,616	-1,213,815	-6,825,418	-3,489,054
Kambiyo Zararları Toplamı	-1,935,616	-1,213,815	-6,825,418	-3,489,054
<u>Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri</u>				
Devlet Tahvili Gelirleri	-2,778,474	-1,103,576	-4,618,680	-1,141,467
Repo Gelirleri	-9,318	-9,318	0	0
Vadeli Mevduat Gelirleri	-13,734,609	-5,059,119	-8,998,746	-3,453,317
Hisse senedi satış karı-zararları	67,632	105,927	-1,528,663	-1,132,267
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul satış karları	-4,752,745	-2,373,896	-2,291,476	-953,375
Hisse Senedi kar payı geliri	-118,445	-76,159	-1,254,294	-13,428
Kira gelirleri	0	130,545	-158,532	-55,589
Diğer	-1,286	-38,675	-1,604,646	-209,537
Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri Toplamı	-21,327,245	-8,424,271	-20,455,037	-6,958,980
Toplam	-26,578,686	-11,510,335	-29,607,322	-11,208,219

(*) 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde satılmaya hazır finansal varlıklarında takip edilen devlet tahvilleri ile ilgili gelir ve gider bilgileri aşağıdaki gibidir;

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Satılmaya hazır devlet tahvilleri	5,354,035	2,014,402	-1,314,600	2,461,927
Toplam	5,354,035	2,014,402	-1,314,600	2,461,927

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yoktur. (30 Eylül 2010 – Yoktur)

29. Sigorta hak ve talepleri

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

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (31 Eylül 2010 – Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	63,327,260	23,186,813	47,785,379	16,308,882
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri	2,499,880	962,960	1,989,511	760,185
Toplam	65,827,140	24,149,773	49,774,889	17,069,067

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

32. Gider çeşitleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Personel giderleri	19,662,194	7,003,958	14,536,140	5,076,662
Net komisyon gideri	29,622,937	11,014,672	22,401,872	8,199,283
Reklam ve pazarlama giderleri	2,467,899	654,116	2,621,353	217,900
Ofis giderleri	3,627,515	1,391,691	2,706,546	897,354
Vergi, resim harç ve aidat giderleri	1,366,906	469,590	1,291,220	409,010
Amortisman giderleri	2,499,880	962,960	1,989,511	760,185
Haberleşme ve iletişim giderleri	654,007	194,913	457,308	156,108
Ulaşım giderleri	551,424	181,312	414,665	141,947
Bakım ve onarım giderleri	150,646	42,577	168,846	65,527
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	1,084,847	295,510	538,160	213,592
Operasyonel kiralama giderleri	622,685	226,914	1,151,029	422,095
Kira giderleri	928,709	320,283	0	
Diğer	282,258	176,459	1,498,240	509,304
Diğer Teknik giderler	2,305,233	1,343,668	0	0
Toplam	65,827,140	24,278,624	49,774,889	17,068,966
Teknik olmayan bölümde kalan amortisman gideri	-2,499,880	-962,970	-1,989,511	-760,185
Teknik bölüme aktarılan faaliyet gideri	63,327,260	23,315,654	47,785,378	16,308,781

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Maaşlar	12,628,628	4,521,642	10,123,450	3,418,356
Sosyal yardımlar	0	0	0	0
Kıdem tazminatı ödemesi	350,493	92,194	337,955	191,333
İhbar tazminatı	23,568	6,430	69,580	23,496
Prim ödemesi	1,638,822	337,502	524,950	105,993
Sandık işveren payı	2,340,381	846,222	1,727,622	616,967
Yemek giderleri	770,744	248,724	600,958	206,557
Personel taşıma gideri	621,569	225,265	394,297	143,432
İzin tazminatı	0	0	0	0
Ödenen başarı primleri	0	0	0	0
Diğer	1,287,988	725,978	757,328	370,528
Toplam	19,662,194	7,003,958	14,536,140	5,076,662

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

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 2010 – Yoktur).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (31 Aralık 2010 – 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 2010 – Yoktur).

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

01 Ocak - 30 Eylül 2011			
	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	22,978,516	36,255,496	-69,911,715
Mapfre Genel Yaşam	-1,552,787	-29,119,598	30,986,538
Toplam	21,425,728	7,135,898	-38,925,177

01 Ocak - 30 Eylül 2010			
	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	-19,984,507	-3,345,065	60,259,332
Mapfre Genel Yaşam	-1,319,673	-26,368,554	-26,653,690
Toplam	-21,304,180	-29,713,619	33,605,642

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

45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

35. Gelir vergileri

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

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

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.

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.

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 31 Aralık 2010
Ödenecek vergi karşılığı	6,858,146	7,405,410
Peşin ödenen vergi	-5,331,258	-8,040,758
	1,526,888	-635,348

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren yıl itibarıyla gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil)	33,732,603	8,565,196	44,837,057	8,856,130
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	-114,046	-425,860	-750,944	-1,147,122
	33,618,557	8,139,336	44,086,113	7,709,008
Vergi oranı	20%	20%	20%	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	6,723,711	1,627,867	8,817,223	1,541,802
Kanunen kabul edilmeyen giderler	358,412	195,436	-2,133,804	-753,313
Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi geliri	7,082,124	1,823,303	6,683,419	788,489

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Özsermayeye yansıtılan (Not 15)	-109,932	963,098
Gelir tablosuna yansıtılan	6,968,078	6,683,419
Cari vergi gideri	6,858,146	7,646,517

36. Net kur değişim gelirleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Döviz mevduatı kur farkı karı	-583,532	-711,600	-623,807	-1,057,041
Cari işlemler kur farkı karı	1,089,537	870,633	-3,003,239	-2,071,608
Diğer işlemler kur farkı karı	7,813,233	4,841,189	-2,515,452	-3,031,993
Kambiyo Karları Toplamı	8,319,238	5,000,222	-6,142,498	-6,160,642

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Net cari dönem karı	26,764,525	6,544,123	37,190,541	7,869,073
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)	0.08	0.02	0.11	0.02

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:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010
Dönem içinde dağıtılan temettü	31,787,863	52,758,644
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	350,000,000	350,000,000
Hisse başına kar (TL)	0.09	0.15

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 hasar davalarının toplam tutarı 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 61.577.502 TL (31 Aralık 2010 – 58.130.102 TL)'dir. Şirket aleyhine açılan iş davası bulunmamaktadır. Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

43. Taahhütler

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Teminat mektupları	3,602,816	3,150,110
Diğer	0	0
	3,602,816	3,150,110

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle, verilen banka teminat mektupları 111.000 USD tutarında banka teminat mektubunu kapsamaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

45. İlişkili taraflarla işlemler

İlişkili taraflar tanımı, hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluş olarak verilmiştir. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, bir fiyat uygulansın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

30 Haziran 2011 tarihi itibariyle Şirket'in diğer ilişkili taraflarıyla yapılan satış ve alışlar aşağıdaki gibidir:

2010 yılı içerisinde gerçekleşen sermaye yapısı değişikliği nedeniyle Çukurova grubu şirketleri 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle ilişkili kuruluş olarak tanımlanmamaktadır.

	01 Ocak 30 Eylül 2011		01 Temmuz 30 Eylül 2011	
	Alışlar	Satışlar	Alışlar	Satışlar
1- Sigortacılık faaliyetleri				
Mapfre Genel Yaşam	667,550	350,437	498,823	66,825
Sigortacılık Faaliyetleri Toplamı	0	0	0	0
2- Kira geliri				
Mapfre Genel Yaşam	0	60,609	0	19,665
Kira Gelirleri Toplamı	0	0	0	0
3- Diğer Satışlar/Alışlar				
Mapfre Soft SA	603,677	0	3,447	0
Mapfre S.A.	11,105	0	11,105	0
Mapafre Informatica	0	0	0	0
Mapfre Servucious	0	0	0	0
Mapfre Internacional	9,151	0	0	0
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	1,034,659	380,827	1,034,659	103,222
Genel Sigorta Memur ve Hiz. Emeklilik ve Yardım Sand. Vakfı	0	617,851	0	226,040
Turasist Yardım ve Servis Ltd.Şti.	1,807,991	0	856,024	0
Diğer Satışlar/Alışlar Toplamı	0	0	0	0
4- Faiz gelirleri				
Mapfre S.A.	0	0	0	0
Faiz Gelirleri Toplamı	0	0	0	0

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

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	01 Ocak 30 Eylül 2010	01 Temmuz 30 Eylül 2010
	Alışlar/Satışlar (net)	Alışlar/Satışlar (net)
<u>1- Sigortacılık faaliyetleri</u>		
Mapfre Genel Yaşam	-198,861	-81,857
Sigortacılık Faaliyetleri Toplamı	-198,861	-81,857
<u>2- Kira geliri</u>		
Mapfre Genel Yaşam	54,700	18,375
Kira Gelirleri Toplamı	54,700	18,375
<u>3- Diğer Satışlar/Alışlar</u>		
Mapfre Soft SA	2,381,811	621
Mapfre S.A.	6,845	6,845
Mapafre Informatica	43,589	0
Mapfre Servucious	70,965	0
Mapfre Internacional		
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	222,833	-1,558,211
Genel Sigorta Memur ve Hiz. Emeklilik ve Yardım Sand. Vakfı	-329,043	-120,092
Turasist Yardım ve Servis Ltd.şti.	78,894	14,506
Diğer Satışlar/Alışlar Toplamı	2,475,894	-1,656,331
<u>4- Faiz gelirleri</u>		
Mapfre S.A.	490,068	0
Faiz Gelirleri Toplam	490,068	0

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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 Eylül 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	0	30.09.2011	829,390	4,802,648	Geçmedi	Yoktur
Bağlı ortaklıklar							
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	40,716,506	1	30.09.2011	4,488,050	42,893,523	Geçmedi	Yoktur
TOPLAM	40,841,631			5,317,440	47,696,171		

31 Aralık 2010							
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)	130,565	4.35%	31.12.2010	562,306	3,977,704	Geçmedi	Yoktur
Bağlı ortaklıklar							
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	40,716,506	99.50%	31.12.2010	(2,320,604)	38,592,020	Geçti	Var
TOPLAM	40,847,071			(1,758,298)	42,569,724		

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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 Eylül 2011 tarihi itibariyle

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 Eylül 2011	31 Aralık 2010
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar	-450,259	1,909,773
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	2,528,074	-545,884
Devlet destekli tarım sigortasından alacaklılar	-1,698,147	1,116,791
Devlet destekli tarım sigortasından borçlular	2,350,775	-870,360
Acentelerden muhtelif alacaklar	3,273,996	3,661,767
Diğer	2,311,918	634,202
Toplam	8,316,356	5,906,289
b) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	1,584,059	1,775,397
Diğer borçlar	2,580,008	306,546
	4,164,067	2,081,943
c) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	6,497,689	4,371,332
	6,497,689	4,371,332
d) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	35,471,380	29,174,761
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	2,577,567	587,317
	38,048,946	29,762,078

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 2010– Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2010 – 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 2010 – Yoktur).

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer gelirler ve karlar:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Acente faiz gelirleri	56,088	8,883	120,684	20,611
Diğer faiz gelirleri	32,834	9,431	139,238	2,321
Diğer gelirler	988,312	127,514	547,313	53,518
Toplam	1,077,234	145,828	807,235	76,450

Diğer giderler ve zararlar:

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2011
Banka ve sigorta muamele giderleri	1,699,353	8,883	2,626,250	623,971
Kanunen kabul edilmeyen giderler	393,324	9,431	295,842	105,770
Diğer	1,999,353	127,514	1,491,749	567,595
Toplam	4,092,030	145,828	4,413,840	1,297,336

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
<u>Teknik olmayan karşılıklar</u>				
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	151,951	151,951	-196,111	-196,111
Şüpheli alacak karşılığı, net (Not 12.1)	-4,576,633	-1,138,754	181,339	44,599
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	-157,094	-66,084	180,034	21,922
Sosyal yardım sandığı açığı karşılığı (Not 22)	0	0	0	0
İzin karşılığı (Not 22)	-230,138	67,627	370,061	-54,240
BSMV reeskont karşılığı	-80,333	-80,333	0	0
Değer düşüklüğü karşılığı	-560,235	-693,342	0	0
Toplam teknik olmayan karşılıklar	-5,452,482	-1,758,935	535,324	-183,830
<u>Teknik karşılıklar</u>				
Kazanılmamış primler karşılığı	-35,448,505	-14,162,489	-18,376,993	1,448,538
Muallak hasar tazminat karşılığı	-15,973,752	-8,375,472	-6,130,611	-11,097,703
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	-219,686	109,036	34,378	-85,507
Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı) (Not 17)	-2,126,356	-856,660	-1,292,062	-389,145
Toplam teknik karşılıklar	-53,768,299	-23,285,585	-25,765,289	-10,123,817

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

b) Reeskont giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2011	01 Temmuz - 30 Eylül 2011	01 Ocak - 30 Eylül 2010	01 Temmuz - 30 Eylül 2010
Reeskont faiz gelirleri	95,848	0	-55,202	-4,189
Reeskont faiz giderleri	-176,181	0	-125,454	201,169
Toplam	-80,333	0	-180,656	196,980

c) Diğer hususlar

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

Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından karşılanacak, bu hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta sektörünün yükümlülüğü ise Hazine Müsteşarlığı'nca yürürlüğe konulacak esaslara göre tespit edilecektir. Ancak, sigorta sektörünün yükümlülüklerinin hangi esaslara göre belirleneceğine ilişkin çalışmalar rapor tarihi itibarıyla henüz tamamlanmadığından Şirket, yeni uygulamanın etkisini mali tablolarına yansıtamamıştır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

47.6 Kar dağıtım tablosu

Şirket'in 31.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul' da kabul edilen 31.12.2010 tarihli kar dağıtım tablosu ektedir ve geçen yıl ile karşılaştırılmalıdır.

2010 ve 2009 yılları Kurumlar Vergisi ve kar dağıtımı

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kurumlar vergisi öncesi karı	50,536,679	81,702,051
Kurumlar vergisi	7,405,410	15,653,407
Özsermayeye yansıtılan vergi gideri	1,048,342	-171,805
	42,082,927	66,220,449
Dağıtıma konu olmayan dönem karı	3,275,264	0
Vergi sonrası dönem karı	38,807,663	66,220,449
%5'i tertip yedek	1,940,383	3,311,022
%10 olağanüstü yedek	3,880,766	6,622,045
	32,986,514	56,287,382
I. Temettü	21,000,000	21,000,000
%10 Kanuni yedek	1,198,651	3,528,738
Ortaklar II. Temettü	10,787,863	31,758,644
I. Temettü	21,000,000	21,000,000
Ortaklar II. Temettü	10,787,863	31,758,644
Ortaklara dağıtılabilir kar	31,787,863	52,758,644