Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak- 30 Eylül 2014 itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	Sayfa
Konsolide olmayan bilanço	2 - 6
Konsolide olmayan gelir tablosu	7 - 8
Konsolide olmayan nakit akış tablosu	9
Konsolide olmayan özsermaye değişim tablosu	10
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11 - 77

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle
ayrıntılı konsolide olmayan bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	**2.12**	**581.935.855**	**524.266.693**
1- Kasa	2.12	7.997	6.367
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	456.749.432	397.893.501
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	125.178.425	126.366.825
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	**11**	**304.344.933**	**221.839.534**
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	304.344.933	221.839.534
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	-	-
4- Krediler	11, 12	-	-
5- Krediler karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	**12**	**514.021.942**	**492.057.577**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	505.763.351	486.795.050
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1.004.120)	(1.013.319)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	9.215.568	6.231.783
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12	47.106	44.025
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	71.509.296	65.564.720
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(71.509.258)	(65.564.682)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	**12**	**1.409.078**	**592.690**
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar	12	478.465	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		22.198	4.706
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	908.415	587.984
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		**131.420.523**	**116.310.203**
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	132.502.807	117.813.810
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		(1.082.284)	(1.503.607)
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		**107.758.026**	**95.513.314**
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	96.497.897	90.938.596
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	11.260.129	4.574.718
G- Diğer Cari Varlıklar		**3.122.062**	**1.849.577**
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		520.110	783.791
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	-	808
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	1	-
4- İş Avansları		127.487	44.914
5- Personele Verilen Avanslar		1.004.836	774.893
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		1.469.627	245.171
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		**1.644.012.419**	**1.452.429.588**

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle ayrıntılı konsolide olmayan bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR (devamı)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		**-**	**-**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		**-**	**-**
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		**108.496**	**13.030.124**
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		108.496	105.585
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	14.780.000
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	(1.855.461)
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	**9**	**23.467.886**	**43.281.691**
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	12.035	12.035
2- İştirakler	9	211.320	125.125
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)	9	-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	23.244.531	43.144.531
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar		**23.386.986**	**18.923.592**
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	580.275	1.041.901
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	7	(275.000)	(275.000)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	18.842.583	12.088.221
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	12.784.059	11.696.191
6- Motorlu Taşıtlar	6	4.233.522	4.254.554
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.076.730	4.054.676
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6, 7	(16.971.118)	(14.437.289)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	115.935	500.338
F- Maddi Olmayan Varlıklar	**8**	**8.504.197**	**8.661.638**
1- Haklar	8	11.953.800	11.531.877
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(5.025.771)	(4.140.484)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1.576.167	1.270.245
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		**422.837**	**492.349**
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	422.837	492.349
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		**9.532.733**	**10.578.258**
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	9.532.733	10.578.258
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		**65.423.135**	**94.967.652**
Varlıklar Toplamı (I + II)		**1.709.435.553**	**1.547.397.240**

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle
ayrıntılı konsolide olmayan bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		**-**	**-**
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	**19**	**157.739.360**	**123.769.004**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2.27, 19	48.959.059	52.633.390
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19	108.496.013	70.504.430
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	284.288	631.184
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		**417.365**	**362.866**
1- Ortaklara Borçlar	12.2	76.672	75.484
2- İştiraklere Borçlar		1	1
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		200.887	25.463
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	12	139.806	261.918
D- Diğer Borçlar		**53.340.416**	**60.967.994**
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		3.860.840	2.888.689
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		14.304.504	18.049.394
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	35.778.960	40.838.897
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(603.888)	(808.986)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		**845.358.994**	**752.557.799**
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	530.609.447	495.989.156
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	17.15	348.906	1.072.004
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	314.400.640	255.496.639
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		**17.037.056**	**19.531.303**
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		6.463.385	7.932.334
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		885.588	872.113
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		6.111.198	8.497.810
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	9.220.013	14.125.227
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(5.643.128)	(11.896.181)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		**7.591.169**	**4.684.800**
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.2	7.591.169	4.684.800
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	**19**	**29.621.697**	**25.541.005**
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	29.621.647	25.540.954
2- Gider Tahakkukları	19	-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		50	51
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	**22**	**-**	**-**
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	22	-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		**1.111.106.056**	**987.414.771**

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle
ayrıntılı konsolide olmayan bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		**-**	**-**
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		**-**	**-**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		**-**	**-**
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		**-**	**-**
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		**21.643.798**	**16.829.226**
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15, 47.1	21.643.798	16.829.226
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		**-**	**-**
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3-Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		**5.838.725**	**5.282.938**
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	3.723.577	3.167.790
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	22, 23	2.115.148	2.115.148
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		**-**	**-**
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		**2.480.103**	**2.226.423**
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler	22, 47.5	2.480.103	2.226.423
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		**29.962.626**	**24.338.587**

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle
ayrıntılı konsolide olmayan bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		**350.000.000**	**350.000.000**
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	350.000.000	350.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescili Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		**47.580.649**	**4.214.549**
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	47.580.649	4.214.549
C- Kar Yedekleri		**125.204.429**	**94.970.104**
1- Yasal Yedekler	15	56.761.168	52.237.715
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		55.743.529	31.395.788
4- Özel Fonlar (Yedekler)		621.156	(329.164)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(3.092.820)	(3.505.631)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	15.171.396	15.171.396
D- Geçmiş Yıllar Karları		**12.677.029**	**12.677.029**
1- Geçmiş Yıllar Karları		12.677.029	12.677.029
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		**(4.686.858)**	**(4.686.859)**
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(4.686.858)	(4.686.859)
F- Dönem Net Karı		**37.591.623**	**78.469.059**
1- Dönem Net Karı		37.591.623	35.102.959
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı	15	-	43.366.100
Özsermaye Toplamı		**568.366.872**	**535.643.882**
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		**1.709.435.553**	**1.547.397.240**

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

I- TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01 Ocak- 30 Eylül 2014	01 Temmuz- 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01 Ocak- 30 Eylül 2013	01 Temmuz- 30 Eylül 2013
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		**860.713.967**	**294.553.868**	**659.856.936**	**263.256.376**
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		809.315.849	279.137.278	622.963.171	248.610.094
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	843.213.043	253.288.523	800.596.811	241.565.018
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1.107.690.322	327.290.845	1.004.524.391	298.745.206
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(229.458.981)	(61.821.316)	(169.849.538)	(45.531.402)
1.1.3- SGK' ya Aktarılan Primler (-)		(35.018.297)	(12.181.005)	(34.078.043)	(11.648.787)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	(34.620.292)	25.878.123	(164.743.619)	(38.678)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(60.147.845)	37.061.721	(187.643.768)	7.261.973
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	25.707.689	(11.359.148)	12.250.268	(9.228.257)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		(180.136)	175.550	10.649.881	1.927.606
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		723.098	(29.367)	(12.890.021)	7.083.755
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		1.324.469	(23.449)	(14.086.188)	8.080.210
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(601.371)	(5.918)	1.196.167	(996.455)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		46.463.315	13.954.925	31.899.368	12.063.744
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		371.980	81.903	299.517	129.315
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		380.348	81.903	364.096	153.307
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		(8.368)	-	(64.579)	(23.992)
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		4.562.822	1.379.761	4.694.881	2.453.222
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		**(805.028.724)**	**(278.853.777)**	**(666.015.866)**	**(229.638.275)**
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(614.829.195)	(216.647.877)	(513.249.237)	(176.442.563)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(555.925.193)	(191.748.454)	(407.009.286)	(144.079.013)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(620.270.456)	(206.924.441)	(455.164.144)	(156.114.129)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17	64.345.263	15.175.987	48.154.858	12.035.116
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	(58.904.001)	(24.899.422)	(106.239.951)	(32.363.550)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(53.712.685)	(33.214.354)	(113.258.441)	(39.407.870)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(5.191.317)	8.314.931	7.018.490	7.044.319
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17, 47	(4.814.572)	(1.544.069)	(3.913.453)	(1.381.823)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(178.964.972)	(58.982.762)	(140.495.887)	(50.618.812)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(6.419.985)	(1.679.069)	(8.357.289)	(1.195.076)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(6.426.835)	(1.679.069)	(8.393.879)	(1.203.520)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		6.850	-	36.590	8.444
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		**55.685.243**	**15.700.091**	**(6.158.930)**	**33.618.101**
D- Hayat Teknik Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		**-**	**-**	**-**	**-**
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		**-**	**-**	**-**	**-**
G- Emeklilik Teknik Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		**-**	**-**	**-**	**-**
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
		-	-		
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		**-**	**-**	**-**	**-**

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

II- TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01 Ocak- 30 Eylül 2014	01 Temmuz- 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01 Ocak- 30 Eylül 2013	01 Temmuz- 30 Eylül 2013
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		**55.685.243**	**15.700.091**	**(6.158.930)**	**33.618.101**
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		**-**	**-**	**-**	**-**
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		**-**	**-**	**-**	**-**
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		**55.685.243**	**15.700.091**	**(6.158.930)**	**33.618.101**
K- Yatırım Gelirleri	**26**	**61.972.027**	**18.737.231**	**119.335.574**	**22.359.768**
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	42.907.297	13.984.953	30.678.973	8.895.405
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	-	-	622.099	407.454
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	4.686.938	3.368.183	4.718.136	2.498.965
4- Kambiyo Karları	26, 36	10.104.071	1.247.426	23.921.118	10.419.754
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		2.070.465	2	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	26	2.203.256	136.667	59.395.247	138.191
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		**(59.224.232)**	**(12.555.603)**	**(46.320.428)**	**(17.028.561)**
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	11	-	-	342.857	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(88.066)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(46.463.315)	(13.954.925)	(31.899.368)	(12.063.744)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(9.056.378)	2.689.601	(11.574.916)	(3.809.988)
7- Amortisman Giderleri (-)	31	(3.704.539)	(1.290.279)	(3.100.935)	(1.154.828)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		**(11.685.623)**	**(2.548.849)**	**(4.028.964)**	**274.571**
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	(7.945.207)	(1.599.182)	(8.245.287)	(3.880.385)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47	2.526.599	383.267	(3.929.396)	(167.602)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	(971.722)	367.949	12.136.312	5.739.186
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.5	1.035.682	227.827	3.432.835	878.088
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.5	(6.330.975)	(1.928.709)	(7.423.427)	(2.294.716)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47.4	-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		**37.591.623**	**13.808.322**	**50.350.416**	**27.170.265**
1- Dönem Karı ve Zararı	35	46.747.414	19.332.869	62.827.251	39.223.880
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35, 47	(9.155.792)	(5.524.546)	(12.476.835)	(12.053.615)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		37.591.623	13.808.322	50.350.416	27.170.265
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01 Ocak- 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01 Ocak- 30 Eylül 2013
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.081.231.704	914.566.639
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		109.852.128	89.681.966
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(788.688.339)	(591.189.629)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(236.019.069)	(172.021.935)
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		**166.376.424**	**241.037.042**
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(3.569.218)	700.731
10- Diğer nakit girişleri		538.552	1.023.953
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(83.416.664)	(81.459.783)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		**79.929.095**	**161.301.943**
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		38.681.378	33.710.275
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)		(39.924.191)	(59.310.426)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(134.204.981)	(190.588.144)
4- Mali varlıkların satışı		76.692.590	23.205.391
5- Alınan faizler		41.318.661	28.712.391
6- Alınan temettüler	26	1.618.777	4.119.841
7- Diğer nakit girişleri		-	70.357.959
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(87.994.596)	(68.747.499)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		**(103.812.364)**	**(158.540.213)**
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüler (-)	15.1	(6.230.577)	(30.958.150)
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(6.230.577)	(30.958.150)
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(327.622)	998.850
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(30.441.469)	(27.197.569)
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		316.566.160	214.976.645
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	**2.12**	**286.124.691**	**187.779.076**

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özsermaye değişim tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş										
	30 Eylül 2014 (*)										
	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
CARİ DÖNEM											
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2013)	350.000.000	-	(3.505.631)	-	-	52.237.715	31.395.788	19.056.781	78.469.059	7.990.170	535.643.882
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (01 Ocak 2014)	350.000.000	-	(3.505.631)	-	-	52.237.715	31.395.788	19.056.781	78.469.059	7.990.170	535.643.882
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	412.811	-	-	-	-	-	-	-	412.811
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	950.320	-	-	950.320
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	37.591.623	-	37.591.623
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	(231.765)	-	(6.000.000)	-	(6.231.765)
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	4.523.453	24.579.506	43.366.100	(72.469.059)	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Eylül 2014) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350.000.000	-	(3.092.820)	-	-	56.761.168	55.743.529	63.373.201	37.591.623	7.990.170	568.366.871

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş										
	30 Eylül 2013										
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal Yedekler	Olağanüstü yedekler	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2012)	350.000.000	-	526.767	-	-	49.242.311	27.610.332	18.475.516	38.683.022	7.990.170	492.528.118
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (01 Ocak 2013)	350.000.000	-	526.767	-	-	49.242.311	27.610.332	18.475.516	38.683.022	7.990.170	492.528.118
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	(2.237.687)	-	-	-	-	-	-	-	(2.237.687)
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	(185.835)	-	-	(185.835)
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	50.350.416	-	50.350.416
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.962.877)	-	(30.962.877)
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	2.995.404	3.785.456	939.285	(7.720.145)	-	-
Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Eylül 2013) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350.000.000	-	(1.710.920)	-	-	52.237.715	31.395.788	19.228.966	50.350.416	7.990.170	509.492.135

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

Sayfa 11 ile 77 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket'in kayıtlı merkezi Yenişehir Mahallesi Irmak Caddesi No:11 34435 Beyoğlu – İstanbul/Türkiye adresidir. Şirket'in Adana, Ankara, Antalya, Bursa, İzmir, İstanbul ve İzmit illerinde bölge müdürlükleri ile, Mersin, Malatya, Konya, Kayseri, Samsun, Gaziantep, Eskişehir, İstanbul, Ankara ve Denizli illerinde şube müdürlükleri bulunmaktadır.

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

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

1. Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin sayısı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Üst ve orta kademeli yöneticiler	**87**	86
Diğer personel	**540**	536
Toplam	**627**	622

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak - 30 Eylül 2014 – 4.607.864 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 –1.250.666 TL (1 Ocak- 30 Eylül 2013 – 4.705.476 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 - 1.193.537).

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 ilişkin Genelgesi 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 2014 tarihi itibariyle, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri Hazine Müsteşarlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen genelgesi çerçevesinde, her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle düzenlenen finansal tabloları 14 Ekim 2014 tarihi itibari ile Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır.

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 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir.

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS'leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" uyarınca; 660 sayılı KHK'da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS'yi uygular.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar dışında TMS'yi uygulamakla yükümlü olan şirketlerin hazırlayacakları finansal tablolara örnek teşkil eder.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ile türev araçlar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı, SPK'nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamamıştır.

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 2014 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2013 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya ilişkin standart kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket 'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

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

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler

Bu yorum, vergi ve vergi benzeri yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, vergi ve vergi benzeri yükümlülüğün sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşiğin aşılması halinde ortaya çıkan bir vergi ve vergi benzeri yükümlülük, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınamayacaktır. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik)

TFRS 13 'Gerçeğe uygun değer ölçümleri'ne getirilen değişiklikten sonra TMS 36 Varlıklarda değer düşüklüğü standardındaki değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir değerlerine ilişkin bazı açıklama hükümleri değiştirilmiştir. Değişiklik, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların (ya da bir varlık grubunun) gerçeğe uygun değerinden elden çıkarma maliyetleri düşülmüş geri kazanılabilir tutarının ölçümü ile ilgili ek açıklama hükümleri getirmiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik)

Standarda getirilen değişiklik, finansal riskten korunma aracının kanunen ya da düzenlemeler sonucunda merkezi bir karşı tarafa devredilmesi durumunda riskten korunma muhasebesinin durdurulmasını zorunlu kılan hükme dar bir istisna getirmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10 standardı yatırım şirketi tanımına uyan şirketlerin konsolidasyon hükümlerinden muaf tutulmasına ilişkin bir istisna getirmek için değiştirilmiştir. Konsolidasyon hükümlerine getirilen istisna ile yatırım şirketlerinin bağlı ortaklıklarını TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirmeleri gerekmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem özet finansal tabloların onaylanma tarihi itibariyle 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.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012'de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir.

Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları da yayınlandıktan sonra değerlendirecektir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS'ndaki iyileştirmeler

UMSK, Aralık 2013'de '2010–2012 dönemi' ve '2011–2013 Dönemi' olmak üzere iki dizi 'UFRS'nda Yıllık İyileştirmeler' yayınlamıştır. Standartların "Karar Gerekçeleri"ni etkileyen değişiklikler haricinde değişiklikler 1 Temmuz 2014'den itibaren geçerlidir.

Yıllık iyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler:

Hakediş koşulları ile ilgili tanımlar değişmiş olup sorunları gidermek için performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesindeki özkaynak olarak sınıflanmayan koşullu bedel, UFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında olsun ya da olmasın sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerinden ölçülerek kar veya zararda muhasebeleşir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu şekildedir: i) Faaliyet bölümleri standardın ana ilkeleri ile tutarlı olarak birleştirilebilir/ toplulaştırılabilir. ii) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yönetici'sine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

UMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve UMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

UMS 16.35(a) ve UMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

UMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

İşletme, mevcut bir standardı ya da henüz zorunlu olmayan ancak erken uygulamaya izin veren yeni bir standardı uygulamak konusunda, işletmenin ilk UFRS finansal tablolarında sunulan dönemler boyunca tutarlı olarak uygulanmak koşulu ile seçim yapabilir. Değişiklik derhal uygulanacaktır.

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik ile i) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların da UFRS 3'ün kapsamında olmadığı ve ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Karar Gerekçeleri

UFRS 13'deki portföy istisnasının sadece finansal varlık, finansal yükümlülüklere değil UMS 39 kapsamındaki diğer sözleşmelere de uygulanabileceği açıklanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul ve sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflanmasında UFRS 3 ve UMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

UFRS 14 – Regülasyona Tabi Ertelenen Hesaplar

UMSK bu standardı Ocak 2014'de yayınlamıştır. UFRS 14, UFRS'yi ilk kez uygulayan fiyatları regüle edilen işletmelerin, fiyat regülasyonu ile ilgili önceki mevzuata göre kayıtlarına aldıkları tutarları UFRS'ye göre hazırladıkları mali tablolarında taşımaya devam etmelerine izin vermektedir. Halen UFRS'ye göre finansal tablo hazırlayan şirketlerin bu standardı uygulaması yasaklanmıştır. Standart, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 19 – Tanımlanmış Fayda Planları: Çalışan Katkıları (Değişiklik)

UMS 19'a göre tanımlanmış fayda planları muhasebeleştirilirken çalışan ya da üçüncü taraf katkıları göz önüne alınmalıdır. Değişiklik, katkı tutarı hizmet verilen yıl sayısından bağımsız ise, işletmelerin söz konusu katkıları hizmet dönemlerine yaymak yerine, hizmetin verildiği yılda hizmet maliyetinden düşerek muhasebeleştirebileceklerini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik, 1 Temmuz 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

UFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

UMSK, Mayıs 2014'de faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için UFRS 11'i değiştirmiştir. Bu değişiklik, UFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu UFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, UFRS 3 ve diğer UFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, UFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer UFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

UMS 16 ve UMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (UMS 16 ve UMS 38'deki Değişiklikler)

UMSK Mayıs 2014'de UMS 16 ve UMS 38'deki Değişiklikler'i yayınlayarak maddi duran varlıklar için hasılata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasılata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat ortak standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılata uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve UMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

UMSK, Haziran 2014'de "taşıyıcı bitkiler"in "UMS 16 - Maddi duran varlıklar" standardı kapsamında muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yayınladı. Yayınlanan değişiklikte üzüm asması, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin UMS 41 yerine UMS 16 kapsamında muhasebeştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerleme modeli" ile değerlenmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise UMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden 'kendi kredi riski' ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları da yayınlandıktan sonra değerlendirecektir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler: Yoktur.

2.2 Konsolidasyon

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

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

Şirket konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 27- Konsolide ve Bireysel Finansal Mali Tablolar (TMS 27)" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret A.Ş. (Genel Servis) bulunmaktadır. Ancak, Hazine Müsteşarlığı'nın 30 Haziran 2009 tarih ve 27097 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 5. ve 6. fıkraları uyarınca, Şirket 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon işlemini gerçekleştirmeyecektir ve bağlı ortaklığını maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

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

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.

2.4 Yabancı para çevrimi

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			30 Eylül 2013		
	TL/USD	**TL/EUR**	**TL/GBP**	TL/USD	TL/EUR	TL/GBP
Döviz alış kuru	2,2789	2,8914	3,6933	2,0342	2,7484	3,2665
Döviz satış kuru	2,2830	2,8966	3,7125	2,0378	2,7533	3,2835

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Maddi duran varlıklar değer düşüklüğü karşılığı	(275.000)	(275.000)

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

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

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

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 amortismana tabi tutulmuştur. Yatırım amaçlı gayrimenkullerde değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile satış maliyetleri düşülmüş makul değerin yüksek olanı olarak kabul edilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

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

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 2014 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst amortismana tabi tutulmuştur. Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Varlık türü	Faydalı ömür
Haklar	3 Yıl - 15 Yıl

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 değerleme metotları 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.

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 değerlemesi

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle 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 değerlenmiştir. 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 değerlemesi 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 itibariyle Menkul Kıymetler Borsası'nda yayınlanan kapanış fiyatı ile belirlenir.

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünü oluşturan tüm menkul kıymetleri Türk Lirası cinsindedir.

b) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle Şirket'in portföyünde vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle Şirket'in 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 ve %99,50 oranında sahip olduğu Mapfre Genel Yaşam A.Ş. hisselerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler, iştirakler ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetinden kayıtlarda gösterilmektedir.

Finansal araçların kayda alınması ve kayıttan çıkartılması

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

2. 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:

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

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

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

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

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.

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 2014	30 Eylül 2013
Kasa	7.997	5.829
Bankalar	450.350.830	384.099.407
- vadesiz mevduat	15.431.757	14.899.461
- vadeli mevduat	434.919.073	369.199.946
Bloke kredi kartları	125.178.425	112.629.217
Ödeme emirleri	-	-
Yoldaki Paralar (posta çeki)	-	(373)
Faiz tahakkuku	6.398.602	3.174.721
Nakit ve nakit benzerleri	**581.935.854**	**499.908.801**
Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat	(290.547.023)	(309.862.908)
Faiz Tahakkuku	(6.398.602)	(3.174.721)
Reeskont	1.134.462	907.905
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	**286.124.691**	**187.779.076**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2014		31 Aralık 2013
Adı	**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 2014 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

Şirket 14 Mayıs 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Şirket ana sözleşmesinin bazı maddelerinde değişiklikler yapmış olup, söz konusu değişiklikler 7 Ağustos 2014 tarihli Resmi gazetede yayınlanmıştır. 24 Aralık 2008 tarihi itibariyle yapılan değişikliklerle 350.000.000 adet olan ve 280.000.000 A Grubu ve 70.000.000 B Grubu olmak üzere 2 sınıfa bölünen Şirket hissesi, 14 Mayıs 2014 tarihi itibari ile 350.000.000.00 TL olup her biri 1 TL kıymetinde 350.000 nama yazılı paya ayrılmıştır. Yapılan değişikliklerle, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar yıllık karın yüzde beşi (%5) genel kanuni yedek akçeye ayrılır. Yıllık karın %10'u ihtiyari yedek akçeye ayrılır. Ödenmiş sermayenin %5'i nispetinde ve birinci temettü adı altında bir miktar ortaklara dağıtılır. Kalan tutarın onda biri intifa senetleri bağlamında kuruculara ödenir. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen yasal sınıra ulaşıldıktan sonra da ilgili kanunun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentlerinde belirlenen tutarlar genel kanuni yedek akçeye eklenir. Kalan tutarın tümünün ya da bir kısmının pay sahiplerine ikinci temettü olarak dağıtılmasına, şirket çalışanlarına kar payı olarak dağıtılmasına veya yedek akçe olarak ayrılmasına ve bu tutarların dağıtılma zamanlarına Genel Kurul karar verir.

2.13.2 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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.

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 itibariyle değerlendirilmiştir.

Reasürans sözleşmelerine ilişkin gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri tarihte kar zarar hesaplarında dönemsellik 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 (30 Eylül 2013 - Yoktur).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (30 Eylül 2013 - 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle alınan kredi bulunmamaktadır.

2.18 Vergiler

Ertelenmiş gelir vergisi

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için S.G.K. primine esas tavan ücreti geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır.(Dipnot: 22)

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. (Dipnot: 22)

Emeklilik hakları ve tanımlanan katkı planı :

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını 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 tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir.

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 %9,80 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağını hüküm altına almaktadır. Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Kamuoyunda "intibak yasası" olarak bilinen 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 8 Mart 2012 tarihi itibariyle Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. (Dipnot: 22)

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 taşımıyor 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 2014 tarihi itibariyle sigortacılık teknik karşılıklarını TMS 37 kapsamında değerlendirmiştir.

a) Kazanılmamış primler karşılığı:

Kazanılmamış primler karşılığı, 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) uyarınca 14 Haziran 2007 tarihinden önce tanzim edilmiş poliçelerde bulunan deprem teminatı primleri ile nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere 1 Ocak – 30 Eylül 2014 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.

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 hükme bağlanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 27 Mart 2009 tarihinde yayınladığı "Teknik Karşılıklar ile İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" itibariyle 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 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle yürürlükte bulunan poliçeler için; 1 Ocak 2008 tarihinden önce tanzim edilen poliçelerine komisyonlar düştükten sonra kalan tutar üzerinden, 1 Ocak 2008 ve sonrasında tanzim edilen için brüt primler üzerinden kazanılmış primler karşılığı hesaplamıştır.(Dipnot:17) Aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı bilançoda sırası ile ertelenmiş üretim gelirleri (Gelecek aylara ait gelirler Not: 19) ve ertelenmiş üretim giderleri (Gelecek aylara ait giderler Not: 47.1) hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek takip edilmektedir.

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 itibariyle, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar o branşın devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır.

Hazine Müsteşarlığı 18 Temmuz 2012 tarihli 2012/13 sayılı sektör duyurusu 7. Maddesi devam eden riskler karşılığı hesaplamasında muallak tazminat karşılığı veya kazanılmamış primler karşılığı hesaplama yöntemlerinin değiştirilmesi halinde oluşacak yanıltıcı etkinin ortadan kaldırılmasını teminen devam eden riskler karşılığı hesaplamasına konu önceki dönem muallak tazminat karşılığı ve kazanılmamış pirimler karşılığı hesaplamalarının yeni yönteme göre yapılmasını hüküm altına almıştır.

Hazine Müsteşarlığı 2012/15 sayılı genelge ile 2007/21 sayılı genelgenin ikinci paragrafında yer alan "Bu kapsamda, Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde Müsteşarlıkça belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm alt branşların esas alınması uygun bulunmuştur." cümlesini 31 Aralık 2012 tarihinden geçerli olmak üzere "Bu kapsamda, Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde Müsteşarlıkça belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm ana branşların esas alınması uygun bulunmuştur." şeklinde değiştirmiştir. Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı 2013/2 sayılı genelge hükümlerine göre net olarak hesaplanan devam eden riskler karşılığı 31 Aralık 2012 itibariyle brüt ve reasürans payı ayrı olarak hesaplanmaya başlamıştır. (Dipnot: 17)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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 yapılıp, 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. Şirket'in yaptığı hesaplamalar doğrultunda herhangi bir yeterlilik farkı ortaya çıkmamıştır.

Büyük hasar eliminasyonu Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelgenin "F-Büyük Hasarlar Maddesi" gereğince hesaplanır.

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

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

Yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin hesaplamalarda, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Ekim 2010 tarihinde yayınladığı 2010/16 nolu genelgenin "H-Yeni Kurulan Şirketler ve Faaliyete Yeni Başlanan Branşlar" maddesi gereğince yeni faaliyete başlanan branşlarda faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre IBNR ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır. Şirket aktüerinin hesaplamalarına göre 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, kar kaybı branşı için 19.244 TL (31 Aralık 2013 – Kar kaybı branşı: 17.186 TL, Emniyeti suistimal branşı: 856.367 TL, Hukuksal koruma branşı: 114.586 TL) muallak yeterlilik farkı yansıtılmıştır.

AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Bu çerçevede Şirket, yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmaları göz önünde bulundurarak 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle netleştirme yöntemi olarak, 7 yıllık toplam gerçekleşen hasar/konservasyon oranını dikkate almıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2011/18 sayılı Genelge uyarınca, Şirketin Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk, Zorunlu Trafik ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarında vermiş olduğu teminatlara ilişkin tedavi giderleri, ödeme yükümlülüğü kalmadığından AZMM yöntemiyle yapılan muallak tazminat karşılığı hesaplamasında çıkartılmıştır.

Şirket, Zorunlu Trafik branşında büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarları 2010/12 ve 2010/16 sayılı Genelgelerde belirtilen esaslara göre box-plot yöntemi kullanarak elimine etmiştir. Buna göre 30 Eylül 2014 için, büyük hasar limiti 64.911 TL olarak bulunmuştur. Bu limiti aşan dosyalar çıkarıldıktan sonra kalan dosyalar, 2013/13 sayılı "AZMM'ye Esas Dosyaların Geçmişe Dönük Olarak Güncellenmesi Hakkında Sektör Duyurusu"'nda belirtilen esaslara göre güncellendikten sonra standart zincir yöntemi kullanılarak IBNR hesaplaması yapılmıştır. Yapılan hesaplama sonucunda Şirketin zorunlu trafik branşında IBNR tutarı 63.493.622 TL olarak bulunmuştur. Ancak, şirket tarafından yapılan değerlendirmeler sonucunda 63.493.622 TL'lik IBNR'ın şirketin gerçek rezerv durumunu yansıtmayacağı sonucuna ulaşıldığından 2010/16 sayılı Genelge'nin "Şirketlerin Fazla Muallak Hasar Karşılığı Ayırması" başlıklı 9 uncu maddesinde yer alan "Hazine Müsteşarlığı tarafından hazırlanan tablo ile bulunan tutarlar ayrılması gereken minimum karşılık tutarını belirtmektedir. Şirketlerin kullandıkları başka araçlar veya yapacakları ileri aktüeryal çalışmalar sonucunda bulunan tutarlar şirketlerin gerçek durumunu Hazine Müsteşarlığınca önerilen yöntemlerden daha iyi şekilde gösterdiği durumlarda, ayrılacak karşılığın Hazine Müsteşarlığınca önerilen yöntemlere göre daha yüksek olması şartıyla, şirketlerin bu tutarları finansal tablolarına yansıtmasında engel bulunmamaktadır. hükmünden hareketle şirket aktüeri tarafından çalışma yapılmış ve bu çalışmaya istinaden zorunlu trafik branşı için IBNR tutarı finansal tablolara 87.344.021 TL olarak yansıtılmıştır.

d) Dengeleme karşılığı:

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar.

Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Hazine Müsteşarlığı'nın 2013/2 sayılı genelge hükümlerine göre net olarak hesaplanan dengeleme karşılığı 31 Aralık 2012 itibariyle brüt ve reasürans payı ayrı olarak hesaplanmaya başlanmış olup Uzun Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir. (Dipnot:17)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

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

		30 Eylül 2014				31 Aralık 2013
Branş	Kazanma Oranı(%)	Brüt	Net	Kazanma Oranı (%)	Brüt	Net
Zorunlu Trafik	0,06	5.827.320	5.826.309	0,09	6.655.237	6.653.287
Yangın	0,25	1.112.140	502.400	0,25	1.205.030	610.805
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	0,25	1.472.656	1.472.405	0,25	1.243.536	1.243.288
İnşaat	0,25	1.402.731	281.519	0,25	1.236.744	242.393
Motorlu Kara Taşıtları - Kasko	0,25	797.179	797.179	0,25	775.773	775.773
Emtea	0,15	333.813	123.685	0,25	517.518	183.327
Hırsızlık	0,25	82.850	57.407	0,25	123.620	98.538
Montaj	0,07	120.898	81.102	0,06	97.717	66.050
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	0,25	1.648.303	486.011	0,10	755.835	198.799
Makine Kırılması	0,15	606.527	24.105	0,15	571.967	24.820
Ferdi Kaza	0,16	99.799	61.047	0,25	65.138	37.279
Elektronik cihaz	0,22	26.598	24.309	0,25	15.393	13.268
İşveren Mali Sorumluluk	0,25	2.636.054	751.456	0,05	358.308	103.793
Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk	0,15	87.252	43.626	0,15	55.553	27.777
Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	0,25	357.076	36.586	0,15	124.364	10.632
Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk	0,00	2.375	227	0,01	8.149	705
Toplam		**16.613.572**	**10.569.373**		13.809.882	10.290.534

2.23 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Prim gelirleri

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

Komisyon gelirleri ve giderleri

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket, 30 Eylül 2014 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 muhasebeleştirmektedir. Şirket ayrıca dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda Hazine Müşteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklar için gelir tahakkuk ettirmiş ve rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırmıştır. Ayrıca şirket, dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda Şirket, Hazine Müşteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/13 sayılı ve 31 Mayıs 2012 tarihli 2012/7 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirlerini "Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmektedir

Faiz geliri

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

Temettü geliri

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

Kira geliri

Kira gelirleri aylık olarak kazanıldığında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

2.24 Finansal 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 kiralanmış varlıklar, varlığın tahmin edilen ömrü üzerinden amortismana 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. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Kar payı dağıtımı

Hisse başına kazanç

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

2.26 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

30 Eylül 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Mapfre Grubu şirketleri, diğer ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.27 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.28 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi 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 aracıların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.(Dipnot:12)

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 varlıkların tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Not 21).

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kara Araçları	13.944.126.243	11.589.905.973
Kara Araçları Sorumluluk	5.540.627.259.097	4.576.855.451.882
Kaza	28.563.480.739	73.894.283.920
Su Araçları	750.008.714	494.727.111
Hava Araçları	523.121.326	432.590.404
Hava Araçları Sorumluluk	805.975.300	1.548.794.900
Genel Sorumluluk	17.797.154.874	16.262.372.812
Yangın ve Doğal Afetler	154.610.163.299	98.898.649.680
Genel Zararlar	124.101.116.955	96.669.160.382
Nakliyat	108.274.447.978	95.399.099.800
Finansal kayıplar	491.057.497	265.693.699
Hukuksal Koruma	2.600.134.846	2.352.089.160
Hastalık / Sağlık	579.037.348.056	715.061.232.706
Emniyeti Suistimal	243.525.860	218.908.171
Toplam	**6.572.368.920.785**	5.689.942.960.600

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle hazırlanan hasar gelişim tablosuna 17 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Finansal risk yönetimi

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

(a) Piyasa riski

i) Fiyat riski

Şirket piyasa fiyatıyla değerlenen 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 2014	31 Aralık 2013
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	**Özsermaye üzerindeki etkisi**	Özsermaye üzerindeki etkisi
%5	**67.050**	55.800
(%5)	**(67.050)**	(55.800)

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 değerleme metodları vasıtasıyla yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in 30 Eylül 2014 - 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar hesabında yer alan tahvillerin faiz oranlarındaki %5 değer artış/(azalışının) Şirket'in varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Faiz oranı artışı/(azalışı)	**Özsermaye üzerindeki etkisi**	Özsermaye üzerindeki etkisi
%5	**478.239**	1.523.646
(%5)	**(478.239)**	(1.523.646)

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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2014	**ABD Doları**	**TL karşılığı**	**Euro**	**TL karşılığı**	**İngiliz Sterlini**	**TL karşılığı**	**Diğer Para Birimleri TL karşılığı**	**Toplam TL karşılığı**
Nakit ve nakit benzeri değerler	**1.126.619**	**2.567.451**	**4.095.453**	**11.841.592**	**-**		**4.987**	14.414.030
Finansal varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	**39.565.320**	**90.165.408**	**17.193.831**	**49.714.242**	**11.567**	**42.722**	**1.782.653**	141.705.025
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Sigortalılara krediler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Verilen depozito ve teminatlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Ortaklardan alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Toplam aktifler	**40.691.939**	**92.732.859**	**21.289.284**	**61.555.834**	**11.567**	**42.722**	**1.787.640**	**156.119.055**
Esas faaliyetlerden borçlar	**15.880.537**	**36.190.155**	**9.301.213**	**26.893.526**	**1.840**	**6.796**	**-**	63.090.477
Teknik karşılıklar. net	**3.376.330**	**7.694.319**	**2.056.830**	**5.947.119**	**-**	**-**	**375**	13.641.812
Alınan depozito ve teminatlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Toplam pasifler	**19.256.867**	**43.884.473**	**11.358.043**	**32.840.645**	**1.840**	**6.796**	**375**	**76.732.289**
Yabancı para pozisyonu. net	**21.435.072**	**48.848.386**	**9.931.241**	**28.715.189**	**9.727**	**35.926**	**1.787.265**	**79.386.765**

31 Aralık 2013	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer Para Birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	2.395.504	5.112.725	525.160	1.542.132	-	-	19.998	6.674.855
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	39.139.115	83.534.613	15.215.733	44.681.000	21.855	76.740	2.078.359	130.370.712
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	-	-	372.975	1.095.240	-	-	-	1.095.240
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortalılara krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ortaklardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	41.534.619	88.647.338	16.113.868	47.318.372	21.855	76.740	2.098.357	138.140.807
Esas faaliyetlerden borçlar	17.097.434	36.491.054	2.049.861	6.019.417	-	-	-	42.510.471
Teknik karşılıklar. net	2.322.462	4.956.830	1.915.813	5.625.785	-	-	375	10.582.990
Alınan depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	19.419.896	41.447.884	3.965.674	11.645.202	-	-	375	53.093.461
Yabancı para pozisyonu. net	22.114.723	47.199.454	12.148.194	35.673.170	21.855	76.740	2.097.982	85.047.346

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 2014
Para birimi	**Kur değer artışı / (azalışı)**	**Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi**
ABD Doları	10%	**4.884.839**
ABD Doları	(10%)	**(4.884.839)**
Euro	10%	**2.871.519**
Euro	(10%)	**(2.871.519)**
İngiliz Sterlini	10%	**3.592**
İngiliz Sterlini	(10%)	**(3.592)**

		30 Eylül 2013
Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	10%	5.347.539
ABD Doları	(10%)	(5.347.539)
Euro	10%	2.396.203
Euro	(10%)	(2.396.203)
İngiliz Sterlini	10%	4.482
İngiliz Sterlini	(10%)	(4.482)

(b) Kredi riski

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

Şirket finansal araçları içinde yer alan kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak kasa hesabı hariç olmak üzere nakit ve nakit benzerleri, ters repo işlemleri, devlet tahvilleri ve esas faaliyetlerden alacaklardan ve Şirket'in diğer aktiflerinde yer alan kredi riski ihtiva eden alacaklardan oluşmaktadır. Söz konusu finansal araçların toplam tutarı 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle 1.391.811.644 TL olup maksimum kredi riskini temsil etmektedir (31 Aralık 2013 – finansal araç toplamı 1.289.962.687 TL).

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 2014 tarihi itibariyle, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir;

30 Eylül 2014	**1 yıldan az**	**1 yıl -5 yıl**	**5 yıldan uzun**	**Toplam**
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	109.405.260	41.380	-	109.446.640
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	48.959.059	-	-	48.959.059
Diğer borçlar	53.944.304	-	-	53.944.304
	212.308.624	**41.380**	**-**	**212.350.004**

31 Aralık 2013	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	70.488.342	16.088	-	70.504.430
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	52.633.390	-	-	52.633.390
Diğer borçlar	60.967.994	-	-	60.967.994
	184.089.726	16.088	-	184.105.814

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 Şirket'in 30 Haziran 2014 tarihli finansal tablolarına ilişkin sermaye fazlası 19.793.650 TL'dir. Şirket, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Madde 10'a göre Haziran ve Aralık dönemlerinde olmak üzere yılda iki defa asgari gerekli özsermaye hesaplamaktadır.

5. Bölüm bilgileri

2.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 3.704.539 TL (30 Eylül 2013 – 3.100.935 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.819.253 TL (30 Eylül 2013 – 2.559.272 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 885.286 TL (30 Eylül 2013 – 541.663 TL)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (30 Eylül 2013 - Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri :

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 9.464.028 TL (30 Eylül 2013 – 11.309.461 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1.738.961 TL (30 Eylül 2013 – 32.868.108 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları**:** Yoktur (30 Eylül 2013 – Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (30 Eylül 2013 - Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2014	**İlaveler**	**Çıkışlar**	**Transferler**	**30 Eylül 2014**
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	12.088.221	6.754.362	-	-	18.842.583
Motorlu taşıtlar	4.254.554	258.002	(279.034)	-	4.233.522
Demirbaş ve tesisatlar	11.696.191	1.118.780	(30.913)	-	12.784.058
Özel maliyet bedelleri	4.054.676	25.003	(2.949)	-	4.076.730
Maddi Varlıklara İlişkin avanslar	500.338	402.508	(786.911)	-	115.935
Toplam maliyet	**32.593.980**	**8.558.655**	**(1.099.807)**	**-**	**40.052.828**
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(2.144.099)	(229.055)	-	-	(2.373.154)
Motorlu taşıtlar	(1.979.133)	(711.797)	142.840	-	(2.548.090)
Demirbaş ve tesisatlar	(8.190.031)	(1.344.442)	27.315	-	(9.507.158)
Özel maliyet bedelleri	(1.950.607)	(529.908)	-	-	(2.480.515)
Toplam birikmiş amortisman	**(14.263.870)**	**(2.815.202)**	**170.155**	**-**	**(16.908.917)**
Net kayıtlı değer	**18.330.110**	**5.743.453**	**(929.651)**	**-**	**23.143.912**

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2013
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	12.379.311	-	(292.590)	-	12.086.721
Motorlu taşıtlar	5.850.797	1.200.758	(3.548.342)	458.100	3.961.313
Demirbaş ve tesisatlar	9.715.864	1.741.143	(10.134)	-	11.446.873
Özel maliyet bedelleri	3.701.607	335.756	-	-	4.037.363
Maddi Varlıklara İlişkin avanslar	1.217.929	6.456.360	(7.054.316)	(458.100)	161.873
Toplam maliyet	**32.865.508**	**9.734.016**	**(10.905.381)**	**-**	**31.694.143**
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(1.898.768)	(206.465)	29.964	-	(2.075.269)
Motorlu taşıtlar	(3.329.040)	(746.965)	2.233.054	-	(1.842.951)
Demirbaş ve tesisatlar	(6.677.438)	(1.039.177)	-	-	(7.716.615)
Özel maliyet bedelleri	(1.201.704)	(555.465)	-	-	(1.757.169)
Toplam birikmiş amortisman	**(13.106.950)**	**(2.548.072)**	**2.263.018**	**-**	**(13.392.004)**
Net kayıtlı değer	**19.758.558**	**7.185.944**	**(8.642.363)**	**-**	**18.302.139**

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde Hazine Müsteşarlığı lehine 4.152 TL tutarında ipotek bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Maliyet-aktifleştirilmiş finansal kiralama sözleşmeleri (demirbaş ve tesisatlar)	800.578	800.578
Birikmiş amortisman	(799.604)	(799.098)
Net defter değeri	**974**	1.480

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle 3.444.717 TL tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır (30 Eylül 2013 – 3.073.251 TL).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

	1 Ocak 2014	**İlaveler**	**Çıkışlar**	**Düzeltmeler**	**30 Eylül 2014**
Maliyet:					
Arsa	480.573	-	-	-	480.573
Binalar	561.328	119.118	(580.744)		99.702
Toplam maliyet	1.041.901	119.118	(580.744)	-	580.275
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	(173.419)	(4.050)	115.268	-	(62.201)
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	(275.000)	-	-	-	(275.000)
Toplam	**(448.419)**	**(4.050)**	**115.268**	**-**	**(337.201)**
Net defter değeri	**593.482**	**115.068**	**(465.476)**	**-**	**243.074**

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltmeler	30 Eylül 2013
Maliyet:					
Arsa	11.818.652	443.940	(11.782.020)	-	480.572
Binalar	8.473.874	1.084.205	(8.996.751)	-	561.328
Satış amaçlı elde tutulan binalar	1.136.656	47.300	(1.183.956)	-	-
Toplam maliyet	21.429.182	1.575.445	(21.962.727)	-	1.041.900
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	(2.820.098)	(11.200)	2.661.613	-	(169.685)
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	(275.000)	-	-	-	(275.000)
Toplam	**(3.095.098)**	**(11.200)**	**2.661.613**	**-**	**(444.685)**
Net defter değeri	**18.334.084**	**1.564.245**	**(19.301.114)**	**-**	**597.215**

Ayrıca şirket yatırım amaçlı gayrimenkullerden 1 Ocak - 30 Eylül 2014 döneminde 388.592 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2013 – 392.737 TL) kira geliri elde etmiştir.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2014
Maliyet:					
Haklar	11.531.877	421.923	-	-	11.953.800
Yapılmakta olan yatırımlar	1.270.245	364.332	(58.410)	-	1.576.167
Toplam Maliyet	**12.802.122**	**786.255**	**(58.410)**	**-**	**13.529.967**
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(4.140.484)	(885.287)	-	-	(5.025.771)
Toplam Amortisman	**(4.140.484)**	**(885.287)**	**-**	**-**	**(5.025.771)**
Net defter değeri	**8.661.638**	**(99.032)**	**(58.410)**	**-**	**8.504.196**

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2013
Maliyet:					
Haklar	10.049.365	280.353	-	-	10.329.718
Yapılmakta olan yatırımlar	1.084.268	201.255	-	-	1.285.523
Toplam Maliyet	**11.133.633**	**481.608**	**-**	**-**	**11.615.241**
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(3.343.437)	(541.663)	-	-	(3.885.100)
Toplam Amortisman	**(3.343.437)**	**(541.663)**	**-**	**-**	**(3.885.100)**
Net defter değeri	**7.790.196**	**(60.055)**	**-**	**-**	**7.730.141**

9. İştiraklerdeki yatırımlar

			30 Eylül 2014			31 Aralık 2013
	Nominal değeri	**Enflasyon farkı**	**Toplam**	Nominal değeri	Enflasyon farkı	Toplam
Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik Ve Yardım Sandığı Vakfı	1	11.192	11.193	1	11.192	11.193
Diğer	5	837	842	5	837	842
Bağlı menkul kıymet	**6**	**12.029**	**12.035**	6	12.029	12.035
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (Tarsim)	211.320	-	211.320	125.125	-	125.125
İştirakler	211.320	-	211.320	125.125	-	125.125
Mapfre Genel Yaşam (*)	11.940.000	8.876.506	20.816.506	31.840.000	8.876.506	40.716.506
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	-	2.428.025	2.428.025	-	2.428.025
Bağlı ortaklıklar	**14.368.025**	**8.876.506**	**23.244.531**	34.268.025	8.876.506	43.144.531
Toplam	**14.579.351**	**8.888.535**	**23.467.886**	34.393.156	8.888.535	43.281.691

(*) Mapfre Genel Yaşam A.Ş. 17 Aralık 2013 tarih 2013/22 Yönetim Kurulu kararı ile mevcut sermayesini 20.000.000 TL azaltma kararı almıştır. Konu ile ilgili olarak 2014/01 sayılı yönetim kuruluna istinaden 18 Şubat 2014 tarihinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmıştır. Mapfre Genel Yaşam 16 Haziran 2014 tarihinde 20.000.000 TL'yi ortaklarına hisseleri oranında nakden ödeyerek sermaye azaltım işlemini tamamlamıştır.

9. İştiraklerdeki yatırımlar (devamı)

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	İştirak Oranı	**Kuruluş Yeri**	İştirak Oranı	Kuruluş Yeri
Tarsim	**4,00%**	**Türkiye**	4,17%	Türkiye
Mapfre Genel Yaşam	**99,50%**	**Türkiye**	99,50%	Türkiye
Genel Servis	**51,00%**	**Türkiye**	51,00%	Türkiye

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

(*) Şirket %4,00 oranında iştirak ettiği Tarsim yatırımını diğer finansal varlık yerine iştirakler içinde göstermektedir.

10. Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17)	141.187.825	115.480.136
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 17)	25.026.702	25.206.838
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17)	85.523.977	90.715.294
Devam Eden Riskler Karşılığı reasürör payı (Not 17)	173.948	775.318
Dengeleme Karşılığı reasürör payı (Not 17)	44.087.886	33.753.035
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(89.168.186)	(50.396.888)
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı	(52.480)	(353.924)
Toplam reasürans varlıkları	**206.779.672**	215.179.809

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Reasürörlere devredilen primler	(229.458.981)	(61.821.316)	(169.849.538)	(45.531.402)
SGK' ya devredilen primler	(35.018.297)	(12.181.005)	(34.078.043)	(11.648.787)
Reasürörlerden alınan komisyonlar	41.426.172	14.142.945	37.330.146	12.730.756
Ödenen hasarlarda reasürör payı	64.345.263	15.175.987	48.154.858	12.035.116
Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı	(5.191.317)	8.314.931	7.018.490	7.044.319
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	25.707.689	(11.359.148)	12.250.268	(9.228.257)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı	(180.136)	175.549	10.649.881	1.927.606
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı	(601.371)	(5.918)	1.196.167	(996.455)
Dengeleme karşılığı reasürör payı	10.334.851	2.333.135	7.555.540	1.911.997
Rücu gelirleri reasürör payı	(2.810.363)	(43.359)	(5.170.775)	(603.265)
Toplam reasürans gideri	**(131.446.489)**	**(45.268.198)**	(84.943.002)	(32.358.372)

Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

			30 Eylül 2014			31 Aralık 2013
Finansal varlıklar	**Bloke**	**Bloke olmayan**	**Toplam**	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet Tahvilleri	**150.500.153**	**112.958.229**	**263.458.382**	22.149.690	162.099.516	184.249.206
Özel Sektör Tahvilleri	**-**	**39.545.551**	**39.545.551**	-	36.474.328	36.474.328
Repo	**-**	**-**	**-**	-	-	-
Hisse senetleri	**-**	**1.341.000**	**1.341.000**	-	1.116.000	1.116.000
Toplam	**150.500.153**	**153.844.780**	**304.344.933**	22.149.690	199.689.844	221.839.534

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	01 Ocak - 30 Eylül 2013
Dönem başı	221.839.534	55.029.331
Alışlar	134.086.232	189.551.735
Satışlar	(56.919.230)	(23.220.368)
Gelir tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş faiz geliri	4.686.938	4.718.136
Özsermaye değişim tabl.yansıtılan gerçekleşmemiş gelir/(zarar) net	651.459	(2.292.376)
Dönem sonu	**304.344.933**	223.786.458

30 Eylül 2014 tarihinde şirketin alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

30 Eylül 2014 tarihinde şirketin vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2014	**Vadesiz**	**0-1 Ay**	**01- 3 ay**	**3 - 6 ay**	**6 ay - 1 yıl**	**1 yıl - 3 yıl**	**3 yıldan uzun**	**Toplam**
Hisse Senedi	1.341.001	-						1.341.001
Devlet Tahvilleri	-	-	10.079.200	10.233.694	125.508.110	117.637.376	-	263.458.380
Özel Sektör Tahvilleri	-	-	20.768.442	5.551.824	-	13.225.286	-	39.545.552
Toplam	**1.341.001**	**-**	**30.847.642**	**15.785.518**	**125.508.110**	**130.862.662**	**-**	**304.344.933**

31 Aralık 2013	**Vadesiz**	**0-1 Ay**	**01- 3 ay**	**3 - 6 ay**	**6 ay - 1 yıl**	**1 yıl - 3 yıl**	**3 yıldan uzun**	**Toplam**
Hisse Senedi	1.116.000	-	-	-	-	-	-	1.116.000
Devlet Tahvilleri	-			44.425.846	10.049.900	129.773.460	-	184.249.206
Özel Sektör Tahvilleri	-	5.572.655	10.241.251	2.538.222		18.122.200	-	36.474.328
Toplam	**1.116.000**	**5.572.655**	**10.241.251**	**46.964.068**	**10.049.900**	**147.895.660**	**-**	**221.839.534**

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Şirket'in tüm finansal varlıkları TL cinsindendir.

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

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

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

Menkul kıymetler

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Maliyet değeri	**Kayıtlı değer (Borsa rayici)**	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	**299.152.316**	**304.344.933**	221.731.120	221.839.534
Devlet tahvilleri	**258.314.138**	**263.458.381**	183.892.899	184.249.206
Özel Sektör tahvilleri	**39.209.384**	**39.545.551**	36.209.427	36.474.328
Repo	**1.628.794**	**1.341.001**	-	-
Hisse senetleri	-	-	1.628.794	1.116.000
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet tahvilleri	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Ters repo İşlemleri	-	-	-	-
Toplam	**299.152.316**	**304.344.933**	221.731.120	221.839.534

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: Yoktur.

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Menkul değerler cüzdanı	**184.999.993**	157.641.070
Gayrimenkul ipotekleri	**4.152**	4.152
Toplam	**185.004.145**	157.645.222

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle menkul değerler cüzdanı üzerinde bulunan blokajların 183.659.993 TL'lik kısmı ve ipotek senetlerinin 4.152 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 değerleme şartlarına göre hesaplamıştır. Menkul değerler cüzdanı üzerinde bulunan blokajların 1.340.000 TL'lik kısmı Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. adınadır.

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 2014	31 Aralık 2013
Cari alacaklar		
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Sigortalılardan alacaklar	57.337.040	33.282.112
Aracılardan alacaklar	402.417.690	396.967.523
Rücu ve sovtaj alacakları	12.662.364	15.229.487
Banka Garantili Kredi Kartı Alacakları	34.754.132	43.215.093
Sigorta Şirketlerinden Alacaklar	19.551	(92.620)
Reeskont (-)	(1.427.425)	(1.806.545)
	505.763.351	**486.795.050**
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	9.215.568	6.231.783
	9.215.568	**6.231.783**
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar		
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	47.106	44.025
	47.106	**44.025**
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	71.509.296	65.564.720
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı	(71.509.258)	(65.564.682)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (*)	(1.004.120)	(1.013.319)
	(1.004.083)	**(1.013.281)**
TOPLAM	**514.021.942**	**492.057.577**

(*) Şirket, Hazine Müşteşarlığı'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 2014 tarihi itibariyle rücu alacak karşılığı tutarı 1.004.120 TL (31 Aralık 2013 – 1.013.319)'dir.

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

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

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Dönem başı	65.564.682	70.838.375	49.303.681	53.826.398
Sınıflandırmalar	(2.273)	-	-	-
Ek ayrılan karşılık	6.827.589	1.117.372	8.479.308	3.755.192
Serbest bırakılan karşılık	(353.195)	0	-	201.399
Tahsilat	(527.545)	(446.489)	-	-
Dönem sonu	71.509.258	71.509.258	57.782.989	57.782.989

12. Alacaklar (devamı)

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle vadesi gelmemiş ve vadesini geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının sırasıyla ileriye ve geriye dönük yaşlandırmaları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
0-90 gün	157.579.896	120.578.686
91-180 gün	185.999.306	181.947.610
181-270 gün	48.527.942	59.641.727
271-360 gün	13.799.112	23.293.518
360 günden fazla	10.679.196	9.959.522
Toplam	**416.585.451**	395.421.063

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Vadesini 0-90 gün arası geçmiş	37.691.267	40.482.899
Vadesini 90-180 gün arası geçmiş	18.178.904	13.183.042
Vadesini 180-270 gün arası geçmiş	6.839.524	13.342.549
Vadesini 270-360 gün arası geçmiş	7.559.382	3.276.321
Vadesini 360 günden fazla geçmiş	18.908.823	21.089.176
Toplam	**89.177.900**	91.373.987

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 14.423.658 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 11.430.451 TL).

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

				30 Eylül 2014
		Alacaklar		**Borçlar**
	Ticari	**Ticari olmayan**	**Ticari**	**Ticari olmayan**
1) Ortaklar				
Mapfre International S.A.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
2) Bağlı ortaklıklar				
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	61.684		70.471	-
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.		573.051	4.387	-
3) Diğer ilişkili taraf				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	-	-	57.624.349	-
Mapfre Empresas Comp. De Seguro	419.919	-	-	-
Mapfre Global	-	-	24.031.531	-
Mapfre Asistencia SA	-	-	1.297.795	-
Tur Asist	-	-	-	-
Mapfre Tech	-	-	-	-
Mapfre Soft	-	-	60.059	-
Fundacion Mapfre	-	-	-	1.350
Diğer	-	-	-	-
4) YÖNETİM KURULU				
Yönetim Kurulu	-	-	-	-
Toplam	**481.603**	**573.051**	**83.088.591**	**1.350**

12. Alacaklar (devamı)

				31 Aralık 2013
		Alacaklar		Borçlar
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre International S.A.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
2) Bağlı ortaklıklar				
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	14.061	-	217.480	-
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic.A.Ş.	-	94.585	1.370	-
3) Diğer ilişkili taraf				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	-	-	14.603.064	-
Mapfre Empresas Comp. De Seguro	417.456	-	-	-
Mapfre Global	-	-	16.376.552	-
Mapfre Asistencia SA	-	-	1.613.140	-
Tur Asist	-	-	-	-
Mapfre Tech	-	-	-	-
Mapfre Soft	-	-	-	-
Fundacion Mapfre	-	4.816	-	-
Diğer(*)	-	587.984	-	-
4) YÖNETİM KURULU				
Yönetim Kurulu	-	-	-	-
Toplam	**431.517**	**687.385**	**32.811.606**	**-**

(*) Tutarın 587.984 TL'si Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili işlemlerden kaynaklanmaktadır.

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Alınan ipotek senetleri	30.523.199	67.838.449
Nakit	4.183.744	3.082.736
Alınan teminat mektupları	125.735.022	99.406.435
Diğer garanti ve kefaletler	1.998.531	1.885.043
Toplam	**162.440.495**	172.212.663

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) iii no'lu dipnotta dönüştürme kurları ile birlikte gösterilmiştir.

13. Türev finansal araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle T.C. Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli vadeli mevduatı 33.000.000 TL'dir (31 Aralık 2013: 134.150.000 TL).

Bilanço tarihi itibariyle Şirket'in vadeli mevduatlarının vadesi 1 gün ile 270 gün arasındadır (31 Aralık 2012 - 1 gün ile 163 gün arasında). Vadeli mevduatlarının yabancı para bazında yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Yabancı para/TL	**Yıllık faiz oranı (%)**	Yıllık faiz oranı (%)
TL	7,00-11,20	5,74-8,93
Euro	1,15-1,75	0,50-1,25
ABD Doları	**-**	-

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

15. Sermaye

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

Şirket, 31 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği, 6.000.000 TL tutarındaki ortaklar temettüsünü 2 Haziran 2014 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

15.2 Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşılıncaya 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:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013
Dönem Başı	52.237.715	49.242.311
Geçmiş yıl karından transfer	4.523.453	2.995.404
Dönem Sonu	**56.761.168**	52.237.715

15. Sermaye (devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

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

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	01 Ocak - 30 Eylül 2013
Dönem Başı	**(3.505.631)**	526.767
Gerçeğe uygun değer değişimi ve satışların etkisi	**550.834**	(1.523.801)
Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili ertelenmiş vergi tutarı (Not 21)	**(73.802)**	1.976.692
Gerçeğe uygun değer artışıyla ilgili cari dönem kurumlar vergisinden transfer (Not 35)	**(64.221)**	(2.690.578)
Dönem Sonu	**(3.092.820)**	(1.710.920)

Diğer kar yedekleri;

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Özsermaye hesabı içerisindeki 15.171.396 TL (31 Aralık 2013 – 15.171.396 TL) tutarındaki Diğer Kar Yedekleri, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bilançoda yer alan Deprem Hasar Karşılıkları ile 14 Haziran 2007 tarihine kadar bu karşılıklardan elde edilen ve ilgili karşılıklar içinde izlenen gelirleri ifade etmektedir.

Diğer sermaye yedekleri;

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle Özsermaye hesabı içerisindeki 47.580.649 TL tutarındaki Diğer sermaye yedeklerinin 43.366.100 TL'lik kısmı 2012 ve 2013 yıllarında gayrimenkul satışından doğan ve dönem kazancının içinde yer alan 57.821.466 TL karın, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine göre kurumlar vergisinden istisna olan ve karın %75'ine karşılık gelen, yine adı geçen Kanun'un aynı maddesi gereğince bilançonun pasifinde özel bir fon hesabına alınması kararlaştırılan tutarı ifade etmektedir.

30 Eylül 2014 itibariyle diğer sermaye yedekleri 47.580.649 TL'den oluşmaktadır. (31 Aralık 2013 – 4.214.549 TL)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Şirket, 2013 yılı içerisinde elde ettiği gayrimenkul satış karlarının 75%'nin özsermayede gösterilmesi ile ilgili işlemleri Mart ayında yapılan genel kurul sonrasında gerçekleşmiştir.

15.3 Sermaye hareketleri

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 1 TL olan, 350.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	**175.369.625**	174.776.957
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	**183.659.993**	156.301.070

(*) 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. Şirketin 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolarına ilişkin tesis edilmesi gereken teminat tutarı ve tesis edilen teminat tutarı yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibari ile tesis edilen teminat tutarı 26 Şubat 2014 tarihinde 176.635.927 TL'ye yükseltilmiştir

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

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

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerleme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2013 – 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 2013 – 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 2013 – 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 2013 – Yoktur).

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.11 Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları. ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2013 – 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 2013 – Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Brüt sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	696.823.974	636.676.130
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	399.924.617	346.211.933
Devam eden riskler karşılığı	522.854	1.847.322
Dengeleme karşılığı	65.731.684	50.582.261
Toplam	**1.163.003.129**	1.035.317.646
Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları		
Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	141.187.825	115.480.136
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 10)	25.026.702	25.206.838
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10)	85.523.977	90.715.294
Devam eden riskler karşılığı (Not 10)	173.948	775.318
Dengeleme karşılığı (Not 10)	44.087.886	33.753.035
Toplam	**296.000.337**	265.930.621
Net sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	530.609.447	495.989.156
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	314.400.640	255.496.639
Devam eden riskler karşılığı	348.906	1.072.004
Dengeleme karşılığı	21.643.798	16.829.226
Toplam	**867.002.791**	769.387.025

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

	01 Ocak - 30 Eylül 2014			01 Ocak - 30 Eylül 2013		
	Brüt	**Reasürör payı**	**Net**	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem Başı	**346.211.933**	**90.715.294**	255.496.639	203.227.771	64.576.994	138.650.777
Ödenen hasar	(620.270.456)	(64.345.263)	(555.925.193)	(455.164.143)	(48.154.858)	(407.009.286)
Cari dönem muallak hasarlar	**673.983.141**	**59.153.946**	614.829.195	568.422.585	55.173.348	513.249.237
Dönem Sonu	**399.924.617**	**85.523.977**	**314.400.640**	316.486.213	71.595.484	244.890.728

	01 Ocak - 30 Eylül 2014			01 Ocak - 30 Eylül 2013		
	Brüt	**Reasürör payı**	**Net**	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	**307.360.493**	**79.410.981**	227.949.512	**237.851.552**	**67.646.040**	**170.205.512**
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	**92.564.124**	**6.112.996**	86.451.128	**78.634.660**	**3.949.444**	**74.685.216**
Toplam	**399.924.617**	**85.523.977**	**314.400.640**	**316.486.212**	**71.595.484**	**244.890.728**

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014			01 Ocak - 30 Eylül 2013		
	Brüt	**Reasürans payı**	**Net**	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem Başı	**636.676.130**	**140.686.974**	495.989.156	**426.091.940**	**99.976.536**	326.115.404
Artış/(azalış)						
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	**629.771.845**	**136.936.060**	492.835.785	**569.599.712**	**102.370.105**	467.229.606
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	**(569.624.001)**	**(111.408.507)**	(458.215.494)	**(381.955.943)**	**(79.469.956)**	(302.485.987)
Dönem Sonu	**696.823.974**	**166.214.527**	**530.609.447**	**613.735.708**	**122.876.685**	**490.859.023**

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014			01 Ocak - 30 Eylül 2013		
	Brüt	**Reasürans payı**	**Net**	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem Başı	**1.847.322**	**775.318**	1.072.004	750.348	572.678	177.670
Net değişim	**(1.324.469)**	**(601.371)**	(723.098)	14.086.188	1.196.167	12.890.021
Dönem sonu	**522.854**	**173.948**	**348.906**	14.836.536	1.768.845	13.067.692

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014			01 Ocak - 30 Eylül 2013		
	Brüt	**Reasürans payı**	**Net**	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	**50.582.260**	**33.753.035**	16.829.226	34.315.245	23.414.772	10.900.473
Net değişim	**15.149.424**	**10.334.851**	4.814.573	11.468.993	7.555.540	3.913.453
Dönem sonu	**65.731.685**	**44.087.886**	**21.643.798**	45.784.238	30.970.312	14.813.927

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar 4 (a) iii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

									Kaza Yılı
İhbar Yılı	**31 Aralık 2007 ve öncesi**	**01 Ekim 2008 30 Eylül 2008**	**01 Ekim 2009 30 Eylül 2009**	**01 Ekim 2010 30 Eylül 2010**	**01 Ekim 2011 30 Eylül 2011**	**01 Ekim 2012 30 Eylül 2012**	**01 Ekim 2013 30 Eylül 2013**	**01 Ekim 2014 30 Eylül 2014**	**Toplam**
Kaza yılında	6.553.738	2.477.178	2.818.319	2.740.178	5.955.158	9.645.935	20.592.501	110.185.071	160.968.078
1 yıl sonra	1.572.131	2.057.022	3.029.673	1.739.857	3.745.726	10.180.399	25.496.257	-	47.821.066
2 yıl sonra	948.364	931.127	1.222.798	499.254	2.357.137	4.804.753	-	-	10.763.433
3 yıl sonra	921.602	698.668	262.029	469.355	1.789.647	-	-	-	4.141.302
4 yıl sonra	529.934	341.257	835.288	1.125.858	-	-	-	-	2.832.336
5 yıl sonra	253.527	359.818	832.159	-	-	-	-	-	1.445.504
6 yıl sonra	896.643	606.023	-	-	-	-	-	-	1.502.667
7 yıl sonra	1.539.799	-	-	-	-	-	-	-	1.539.799
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**13.215.738**	**7.471.095**	**9.000.266**	**6.574.502**	**13.847.667**	**24.631.087**	**46.088.759**	**110.185.071**	**231.014.185**
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									86.451.128
Alınan işler muallak hasar karşılığı									7.714.044
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									(284.288)
Excess of Loss									-
Cut Off									55.700
Kazanılabilir Muallaklar									(10.569.373)
MHK Yeterlilik Farkı									19.244
30 Eylül 2014 tarihi itibariyle toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı									**314.400.640**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

									Kaza Yılı
İhbar yılı	**2006 ve öncesi**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**Toplam**
Kaza yılında	3.521.737	2.681.537	3.543.390	3.876.085	3.834.728	7.471.029	13.520.014	93.871.747	132.320.267
1 yıl sonra	1.477.374	1.368.052	1.971.215	2.649.920	3.059.553	5.122.422	16.508.245	-	32.156.781
2 yıl sonra	1.198.972	1.048.360	1.626.698	1.052.114	848.886	5.036.429	-	-	10.811.459
3 yıl sonra	395.658	274.377	743.560	602.286	643.001	-	-	-	2.658.882
4 yıl sonra	813.404	327.139	343.162	1.217.717	-	-	-	-	2.701.422
5 yıl sonra	499.520	92.052	396.264	-	-	-	-	-	987.836
6 yıl sonra	374.183	569.218	-	-	-	-	-	-	943.401
7 yıl sonra	1.505.100	-	-	-	-	-	-	-	1.505.100
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**9.785.948**	**6.360.735**	**8.624.289**	**9.398.122**	**8.386.168**	**17.629.880**	**30.028.259**	**93.871.747**	**184.085.148**
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									76.580.074
Alınan işler muallak hasar karşılığı									4.699.477
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									65.522
Excess of Loss									-
Cut Off									(631.187)
Kazanılabilir Muallaklar									(10.290.534)
MHK Yeterlilik Farkı									988.139
31 Aralık 2013 tarihi itibariyle toplam muallak hasar karşılığı									**255.496.639**

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	**48.959.059**	52.633.390
Sigortalılara/Aracılara borçlar	48.265.610	51.966.243
Sigorta şirketlerine borçlar	693.449	667.147
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	**108.496.013**	70.504.430
Reasürans şirketlerine borçlar	95.768.103	52.378.273
Aracılara borçlar	10.582.681	16.578.961
Sigorta şirketlerine borçlar	3.094.890	2.227.476
Borç reeskontu	(949.661)	(680.280)
Alınan depolar	**284.288**	631.184
Alınan depolar	284.288	631.184
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	**-**	-
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	-
Toplam	**157.739.361**	123.769.004

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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 2014 tarihi itibariyle detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ertelenmiş komisyon gelirleri	**29.621.647**	25.540.954
Gider tahakkukları	**-**	-
Diğer	**50**	51
Toplam	**29.621.697**	25.541.005

20. Finansal borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Yoktur).

21. Ertelenmiş gelir vergisi

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle 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)	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	30 Eylül 2014	**30 Eylül 2014**	**31 Aralık 2013**	**31 Aralık 2013**
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Menkul kıymet değerlemesi	**314.618**	**62.924**	390.777	78.155
Şüpheli alacak karşılığı	**9.735.773**	**1.947.155**	10.989.370	2.197.874
Devam eden riskler karşılığı	**348.906**	**69.781**	1.072.004	214.401
İzin karşılığı	**2.480.103**	**496.021**	2.226.423	445.285
BSMV Karşılığı	**1.171.665**	**234.333**	1.325.818	265.164
Alacak ve borç reeskontları	**2.395.325**	**479.065**	4.921.925	984.385
Personel Jestiyon Avansı	**3.700.127**	**740.025**	3.680.000	736.000
Alacak senetleri reeskontu	**(380.030)**	**(76.006)**	(1.303.743)	(260.749)
SGK'ya devredilen muallak hasar IBNR farkı	**-**	**-**	1.164	233
Fazla Ayrılan AZMM tutarı	**23.850.399**	**4.770.080**	29.339.435	5.867.887
Rücu ve sovtaj Ş. Alac. Karşılığı	**1.004.120**	**200.824**	1.013.319	202.664
Hasar fazlası karşılığı	**-**	**-**	417.000	83.400
Teşvik komisyonu tahakkuku	**3.891.042**	**778.208**	1.004.800	200.960
Sosyal yardım sandığı açığı	**2.115.148**	**423.030**	2.115.148	423.030
Varlık değer düşüş karşılığı	**275.000**	**55.000**	275.000	55.000
Kıdem tazminatı karşılığı	**3.723.577**	**744.715**	3.167.790	633.558
Menkul kıymet değer düşüş karşılığı	**(7.638.376)**	**(1.527.675)**	88145	17.629
Sabit kıymet amortisman farkları	**496.265**	**99.253**	(7.833.092)	(1.566.618)
Aleyhteki davalar	**180.000**	**36.000**	**-**	**-**
Diğer	**47.483.663**	**9.496.733**	**-**	**-**
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) Toplamı	**47.663.663**	**9.532.733**	52.891.283	10.578.258

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	01 Ocak - 30 Eylül 2013
Dönem başı	**10.578.258**	2.229.427
Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi (Not 15)	**(73.802)**	(1.976.692)
Ertelenen vergi geliri / (gideri)	**(971.722)**	12.136.312
Dönem sonu	**9.532.734**	12.389.047

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 2014 tarihi itibariyle 3.438 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2013 – 3.254 TL). Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve 3.723.577 TL (31 Aralık 2013 – 3.167.790 TL) tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İskonto oranı	9,70%	9,70%
Tahmin edilen maaş artış oranı	6,00%	6,00%

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Dönem başı	**3.167.790**	3.615.196	2.919.091	3.219.837
Dönem içinde ödenen	**(296.316)**	(80.036)	(342.464)	(19.877)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	**292.851**	212.739	-	-
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	**559.252**	(24.322)	729.649	106.316
Dönem sonu	**3.723.577**	3.723.577	3.306.276	3.306.276

1 Ocak – 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle sona eren hesap dönemleri için sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Dönem başı	**2.115.148**	**2.115.148**	2.078.053	2.078.053
Dönem (geliri) gideri, net	**-**	-	-	-
Dönem sonu	**2.115.148**	**2.115.148**	2.078.053	2.078.053

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Dönem başı	**2.226.423**	**3.017.431**	**1.562.136**	**2.005.262**
Dönem gideri	**253.680**	**(537.328)**	**466.317**	**23.191**
	2.480.104	2.480.104	**2.028.453**	**2.028.453**

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 söz konusu yasal düzenlemeler çerçevesinde belirlenen yöntemler dikkate alınarak hesaplanacak olan açığı aktüeryal yöntemler kullanarak tespit etmiş ve sandık açığına ilişkin karşılığı TMS 37 kapsamında 2.115.148 TL olarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 2.115.148 TL).

23.2 Maliyet giderleri karşılığı

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Teşvik komisyon karşılığı	**2.886.242**	1.004.800
Personel jestiyon avansı	**4.704.927**	3.680.000
	7.591.169	4.684.800

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle hesap dönemine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

			01 Ocak - 30 Eylül 2014			**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**
	Brüt	**Reasürans payı**	**Net**	**Brüt**	**Reasürans payı**	**Net**
Kara araçları	157.365.647	6.205.945	151.159.702	52.066.936	2.023.026	50.043.910
Kara araçları sorumluluk	372.335.134	38.723.150	333.611.985	128.517.710	13.531.240	114.986.471
Finansal kayıplar	478.154	411.819	66.334	121.909	103.661	18.247
Yangın ve doğal afetler	151.672.154	116.352.068	35.320.087	38.483.553	28.271.627	10.211.927
Genel zararlar	114.179.145	74.610.202	39.568.943	33.532.203	21.270.055	12.262.148
Hastalık/ sağlık	241.692.251	758.465	240.933.786	54.103.399	183.385	53.920.014
Nakliyat	26.311.232	5.985.692	20.325.540	7.185.631	1.818.109	5.367.522
Kaza	13.646.136	2.594.700	11.051.436	3.373.698	416.034	2.957.664
Genel sorumluluk	24.970.941	15.836.892	9.134.048	8.501.918	5.642.672	2.859.245
Su araçları	2.331.081	1.903.062	428.020	790.390	633.500	156.891
Hava araçları	764.734	764.529	205	65.173	65.250	(77)
Hava araçları sorumluluk	87.184	87.133	50	(17.529)	(17.508)	(22)
Hukuksal Koruma	1.128.845	-	1.128.845	361.148	-	361.148
Emniyeti Suistimal	727.683	243.623	484.060	204.705	61.272	143.433
Toplam prim geliri	**1.107.690.322**	**264.477.279**	**843.213.043**	**327.290.845**	**74.002.322**	**253.288.523**

24. Net sigorta prim geliri (devamı)

	01 Ocak - 30 Eylül 2013			01 Temmuz - 30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	162.331.170	3.952.938	158.378.232	60.504.180	1.951.587	58.552.593
Kara araçları sorumluluk	350.898.150	38.816.532	312.081.618	120.311.116	12.932.760	107.378.356
Finansal kayıplar	366.047	321.560	44.487	94.774	85.997	8.777
Yangın ve doğal afetler	111.398.657	83.160.938	28.237.719	26.968.325	18.751.992	8.216.333
Genel zararlar	88.757.311	55.030.743	33.726.568	26.046.953	16.425.120	9.621.833
Hastalık/ sağlık	231.345.932	338.528	231.007.405	46.794.286	96.447	46.697.838
Nakliyat	22.476.522	4.820.052	17.656.470	6.778.665	1.428.548	5.350.116
Kaza	17.543.144	6.186.436	11.356.708	4.864.278	1.912.745	2.951.533
Genel sorumluluk	15.562.419	9.213.432	6.348.988	5.079.411	2.913.942	2.165.470
Su araçları	1.704.554	1.366.866	337.688	597.352	462.897	134.455
Hava araçları	405.912	405.761	151	142.779	142.728	50
Hava araçları sorumluluk	133.207	133.165	41	36.964	36.954	10
Hukuksal Koruma	1.095.786	-	1.095.786	393.899	-	393.899
Emniyeti Suistimal	505.580	180.630	324.950	132.226	38.473	93.753
Toplam prim geliri	**1.004.524.391**	**203.927.580**	**800.596.811**	**298.745.206**	**57.180.189**	**241.565.018**

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2014 hesap dönemine ait yatırım gelirleri ve giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10.578.194	2.691.686	6.559.167	1.414.089
Vadeli mevduat faiz gelirleri	32.329.103	11.293.267	24.119.807	7.481.316
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler Toplamı			**30.678.974**	**8.895.405**
Finansal Yatırımların Nakte Çevr. Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	622.099	407.454
Finansal Yatırımların Nakte Çevr. Elde Edilen Gelirler Toplamı	-	-	**622.099**	**407.454**
Finansal Yatırımların Değerlendirilmesi				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.686.938	3.368.183	4.718.136	2.498.965
Finansal Yatırımların Değerlendirileme Toplamı	4.686.938	3.368.183	**4.718.136**	**2.498.965**
Kambiyo Karları				
Döviz mevduatı kur farkı karı	(147.367)	(1.674.205)	352.355	267.947
Cari işlemler kur farkı karı	5.898.634	1.574.069	21.457.025	8.603.363
Yabancı para satış karı	402.819	357.464	973.833	691.523
Diğer kambiyo karları	3.949.984	990.097	1.137.905	856.922
Kambiyo Karları Toplamı	**10.104.071**	1.247.425	**23.921.118**	**10.419.755**
Bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler				
Bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirleri	2.070.465	-	-	-
Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler	2.070.465	-	-	-
Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler				
Kira	388.592	126.428	392.737	138.191
Satış(*)	1.814.663	10.239	59.002.510	-
Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	2.203.256	136.667	**59.395.247**	**138.191**
Toplam	**61.972.027**	18.737.229	**119.335.574**	**22.359.768**

(*) Şirket, 8 Şubat 2013 tarihinde satmış olduğu binadan 52.513.866 TL, 25 Mart 2013 tarihinde satmış olduğu binalardan 1.181.045 TL kar elde etmiştir.

26. Yatırım gelirleri ve giderleri (devamı)

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Yatırımlar Değer Azalışları				
Hisse Senedi Değer Azalışı Karşılığı	**-**	**-**	342.857	-
Yatırımlar Değer Azalışları Toplamı	**-**	**-**	**342.857**	**-**
Amortisman Giderleri				
Amortisman Giderleri	**(3.704.539)**	**(1.290.279)**	(3.100.935)	(1.154.828)
Amortisman Giderleri Toplamı	(3.704.539)	(1.290.279)	**(3.100.935)**	**(1.154.828)**
Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar				
Hisse Senedi Satış Zararı	**-**	**-**	(88.066)	-
Sabit Varlık Satış Zararı	**-**	**-**	-	-
Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar Toplamı	-	-	**(88.066)**	**-**
Kambiyo Zararları				
Cari işlemler kur farkı zararı	**(11.750.849)**	**(178.117)**	(8.152.847)	(2.212.362)
Diğer kambiyo zararı	**(329.997)**	**(156.750)**	(94.050)	(36.565)
Yabancı para satış zararı	**(727.245)**	**(727.245)**	(13.138)	-
Döviz mevduatı kur farkı zararı	**3.751.712**	**3.751.712**	(3.314.881)	(1.561.061)
Kambiyo Zararları Toplamı	(9.056.378)	2.689.601	(11.574.916)	(3.809.988)
Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri				
Devlet Tahvili Gelirleri	**(11.046.416)**	**(4.181.330)**	(5.049.265)	(3.390.451)
Repo Gelirleri	**-**	**-**	(45)	(1)
Vadeli Mevduat Gelirleri	**(28.960.411)**	**(9.068.674)**	(24.119.807)	(7.698.157)
Hisse senetleri	**(1.878.709)**	**104.468**	(214.646)	(2.797)
Özel Sektör Bonoları	**(2.604.103)**	**(789.903)**	(2.515.605)	(972.338)
Gayrimenkullerden Elde Edilen Gelirler	**(1.973.676)**	**(19.486)**	-	-
Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri Toplamı	(46.463.315)	(13.954.925)	(31.899.368)	(12.063.744)
Toplam	**(59.224.232)**	(12.555.603)	(46.320.428)	(17.028.561)

(*) 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.

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde satılmaya hazır finansal varlıklarında takip edilen devlet tahvilleri ve özel sektör bonoları ile ilgili gelir ve gider bilgileri aşağıdaki gibidir;

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Satılmaya hazır devlet tahvilleri	**3.241.606**	**2.826.431**	3.250.687	1.856.371
Satılmaya hazır özel sektör bonoları	**1.445.332**	**541.752**	1.467.449	642.594
Toplam	**4.686.938**	**3.368.183**	4.718.136	2.498.965

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yoktur (30 Eylül 2013 – Yoktur).

29. Sigorta hak ve talepleri

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

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	**178.964.972**	58.982.762	140.495.887	50.618.812
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri	**3.704.539**	1.290.279	3.100.935	1.154.828
Toplam	**182.669.511**	60.273.041	143.596.822	51.773.640

32. Gider çeşitleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Personel giderleri	**36.570.780**	**12.662.090**	32.624.533	10.814.772
Net komisyon gideri	**114.322.789**	**38.623.414**	81.493.686	31.738.205
Genel yönetim giderleri	**11.468.590**	**3.878.174**	9.720.530	3.017.590
Pazarlama ve satış gideri	**9.922.781**	**1.615.010**	10.766.227	3.058.222
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	**2.101.989**	**692.805**	1.622.539	579.183
Diğer	**4.578.043**	**1.511.269**	4.268.372	1.410.840
Toplam	**178.964.972**	**58.982.762**	**140.495.887**	**50.618.812**

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Maaşlar	**26.817.651**	9.497.053	21.002.697	7.139.958
Kıdem tazminatı ödemesi	**296.316**	80.036	342.464	19.877
İhbar tazminatı	**3.581**	3.581	72.528	58.827
Prim ödemesi	**539.122**	177.859	2.351.232	492.761
Sandık işveren payı	**3.782.118**	1.224.627	3.247.352	1.089.166
Yemek giderleri	**1.248.691**	408.999	1.197.860	398.532
Personel taşıma gideri	**1.398.508**	492.731	1.099.996	396.241
Diğer	**2.484.793**	777.204	3.310.404	1.219.410
Toplam	**36.570.780**	12.662.090	**32.624.533**	**10.814.772**

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (31 Aralık 2013 – 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 2013 – 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 2014			**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**		
	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	**Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi**	**(Devredilen) /devralınan reasürans primi**	**Alınan/(verilen) reasürans komisyonu**	**Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi**	**(Devredilen) /devralınan reasürans primi**
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	33.593.882	48.704.222	(136.230.790)	9.929.697	12.618.987	(37.324.306)
Mapfre Global	2.399.175	5.703.240	(24.540.244)	634.779	1.024.114	(5.343.293)
Mapfre Asistancia	135.015	-	(7.784.625)	43.991	-	(2.546.065)
Mapfre Genel Yaşam	-	(17.088)	800	36	(15.728)	(193)
Toplam	**36.128.072**	**54.390.373**	**(168.554.859)**	**10.608.503**	**13.627.374**	**(45.213.857)**

	01 Ocak - 30 Eylül 2013			01 Temmuz - 30 Eylül 2013		
	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi	Alınan/(verilen) reasürans komisyonu	Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi	(Devredilen) /devralınan reasürans primi
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	31.357.207	39.747.442	(113.357.598)	9.511.530	11.040.056	(34.144.270)
Mapfre Global	1.196.781	3.429.139	(8.814.946)	139.164	2.789	(641.548)
Mapfre Asistancia	60.130	-	(5.001.412)	25.514	-	(2.323.139)
Mapfre Genel Yaşam	(11)	24.290	226	-	8.402	-
Toplam	32.614.107	43.200.871	(127.173.729)	9.676.208	11.051.247	(37.108.957)

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

45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

35. Gelir vergileri

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	01 Ocak - 30 Eylül 2013
Ödenecek vergi karşılığı	**9.220.013**	9.786.257
Peşin ödenen vergi	**(5.643.128)**	(3.304.544)
	3.576.885	6.481.713

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren yıl itibariyle gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	01 Ocak - 30 Eylül 2013
Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil)	**46.747.414**	62.827.251
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	**971.722**	(12.136.312)
	47.719.136	50.690.939
Vergi oranı	**20%**	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	**9.543.827**	(10.138.188)
Ek IBNR karşılığı	**1.097.807**	-
Temettü geliri	**(419.448)**	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	**(1.002.173)**	9.797.664
Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi geliri	**9.220.013**	(340.523)

35. Gelir vergileri (devamı)

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Özsermayeye yansıtılan (Not 15)	**64.221**	(2.690.578)
Gelir tablosuna yansıtılan	**9.155.792**	12.476.835
Cari vergi gideri	**9.220.013**	9.786.257

36. Net kur değişim Gelirleri / Giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Döviz mevduatı kur farkı karı/zararı	**3.604.345**	**2.077.507**	(2.962.526)	(1.293.115)
Cari işlemler kur farkı karı/zararı	**(568.422)**	**(24.338)**	13.304.179	6.391.000
Yabancı para satış karı	**(324.426)**	**(369.781)**	960.695	691.523
Diğer işlemler kur farkı karı/zararı	**(1.663.805)**	**2.253.638**	1.043.855	820.357
Kambiyo Karları Toplamı	**1.047.692**	**3.937.026**	12.346.203	6.609.765

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 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Net cari dönem karı	**37.591.623**	**13.808.323**	50.350.416	27.170.265
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)	**0,11**	**0,04**	0,14	0,08

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 2014	01 Ocak - 30 Eylül 2013
Dönem içinde dağıtılan temettü (*)	**6.000.000**	30.962.877
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	**350.000.000**	350.000.000
Hisse başına kar (TL)	**0,02**	0,09

(*) 31 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul'da 6.000.00 TL kar payının 2 Haziran 2014 tarihinde ödenmiştir.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosunda belirtilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

Şirket aleyhine açılan davalar 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hasar davaları	**141.851.180**	112.671.440
İş davaları	**180.000**	-
Diğer davalar	**-**	457.281
Toplam	**142.031.180**	113.128.721

43. Taahhütler

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Teminat mektupları	**16.287.817**	16.095.978
	16.287.817	16.095.978

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle, verilen banka teminat mektupları 509.408 USD, 60.758 EURO, 15.074.701 TL'den oluşmaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013 – 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 Eylül 2014 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle Şirket'in diğer ilişkili taraflarıyla yapılan satış ve alışlar aşağıdaki gibidir:

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

	01 Ocak - 30 Eylül 2014 Alışlar/satışlar (Net)	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014 Alışlar/satışlar (Net)**	01 Ocak - 30 Eylül 2013 Alışlar/satışlar (Net)	01 Temmuz - 30 Eylül 2013 Alışlar/satışlar (Net)
1- Sigortacılık faaliyetleri				
Mapfre Genel Yaşam	**(139.296)**	26.854	(99.969)	(90.392)
Sigortacılık Faaliyetleri Toplamı	(139.296)	26.854	(99.969)	(90.392)
2- Kira geliri				
Mapfre Genel Yaşam	**132.854**	45.392	123.511	42.224
Genel Servis Yedek Parça Dağ.Tic. A.Ş.	**64.014**	24.000	(225.995)	11.202
Kira Gelirleri Toplamı	196.868	69.392	(102.484)	53.426
3- Diğer Satışlar/Alışlar				
Mapfre Soft SA	**(770.191)**	(2.344)	**(458.834)**	**-**
Mapfre S.A.	**-**		**-**	**-**
Mapafre Tech	**(330.627)**	(126.518)	**-**	**-**
Mapfre Servucıous	**-**	-	**(62.185)**	**-**
Mapfre Internacional	**-**	-	**(11.135)**	**(11.135)**
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	**6.500**	-	**(196.472)**	**(520)**
Genel Sigorta Memur ve Hiz. Emeklilik ve Yardım Sand. Vakfı	**1.386.437**	385.433	**980.133**	**320.761**
Turasist Yardım ve Servis Ltd.şti.	**(2.263.158)**	(838.260)	**(1.947.296)**	**(519.551)**
Centro De Expermentacion Seguridad Vial Mapfre S.A.	**-**	-	**-**	**-**
Fundacion Mapfre	**-**	-	**16.406**	**5.310**
Genel Servis Yedek Parça Dağ.Tic. A.Ş.	**(207.612)**	(89.515)	**(159.020)**	**(26.173)**
Diğer Satışlar/Alışlar Toplamı	**(2.178.651)**	(671.204)	(1.838.403)	(231.308)

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

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

							30 Eylül 2014
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)	211.320	4,00%	30 Eylül 2014	556.073	6.600.757	Geçmedi	Yok
Bağlı ortaklıklar							
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	20.816.506	99,50%	30 Eylül 2014	3.259.895	22.893.069	Geçmedi	Yok
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	51,00%	30 Eylül 2014	679.612	1.708.405	Geçmedi	Yok
	23.455.851			4.495.580	31.202.231		

							31 Aralık 2013
Diğer finansal duran varlık	**Tutar TL**	**Pay**	**Dönemi**	**Net dönem kar /(zararı)**	**Özkaynak**	**Bağımsız denetimden geçip geçmediği**	**Bağımsız denetim raporu**
İştirakler							
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.(Tarsim)	125.125	4,17%	31 Aralık 2013	501.019	6.044.683	Geçmedi	Yok
Bağlı ortaklıklar							
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	40.716.506	99,50%	31 Aralık 2013	3.213.417	41.278.766	Geçti	Var
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	51,00%	31 Aralık 2013	1.261.491	1.956.955	Geçmedi	Yok
	43.269.656			4.975.927	49.280.404		

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan ayni haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2013 – Yoktur).

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

1.10 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

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 2014	31 Aralık 2013
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar	**(1.523.209)**	(1.386.885)
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	**2.212.469**	2.027.014
Devlet destekli tarım sigortasından alacaklılar	**(160.453)**	(74.281)
Devlet destekli tarım sigortasından borçlular	**1.555.546**	1.219.539
Acentelerden muhtelif alacaklar	**1.131.332**	778.814
Gayrimenkul alımı için verilen avanslar (*)	**106.524.721**	74.630.770
Gayrimenkul Satışı-Mersin (**)	**5.720.000**	6.140.000
Gayrimenkul Satışı-Salıpazarı	**0**	30.741.250
Gayrimenkul Satışı-Bağcılar (**)	**15.140.000**	1.260.000
Diğer	**1.902.400**	2.477.589
Toplam	**132.502.807**	117.813.810
b) Diğer çeşitli alacaklar (Uzun Vadeli):		
Gayrimenkul Satışı-Bağcılar (**)	**-**	14.780.000
Toplam	**-**	14.780.000
b) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	**34.887.580**	40.034.434
Diğer	**891.380**	804.463
	35.778.960	40.838.897
c) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	**21.643.798**	16.829.226
	21.643.798	16.829.226
d) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	**96.497.897**	90.938.596
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	**11.682.967**	5.067.067
	108.180.864	96.005.663

(*) 20 Haziran 2013 tarihli ve 2013/23 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden, Dikilitaş Mah. Şişli / İstanbul adresinde inşa edilmekte olan Torun Center'de yer alan Ofis Kule'den şirketin yeni faaliyet yeri olmak üzere satın alınan, 10 tam kat için 21 Haziran 2013 tarihli satış sözleşmesine istinaden 45.612.226 TL 8 Temmuz 2013 tarihinde, 11.017.511 TL 30 Eylül 2013 tarihinde, 11.559.666 TL 31 Aralık 2013 tarihinde, 31 Mart 2014 tarihinde 11.860.262 TL, 30 Haziran 2014 tarihinde 11.500.630 TL, 30 Eylül 2014 tarihinde 12.324.425 TL ödenmiş olup karşılığında 103.874.721 TL'lık kesin ve süresiz teminat mektubu alınmıştır. (12.3 nolu dipnotta ayrıca belirtilmiştir.)

(**) Şirket'in 2013 yılı içerisinde gerçekleştirdiği gayrimenkul satışlarına ilişkin alacaklarının vadesi Bağcılar için 30 Haziran 2015, Mersin için 31 Aralık 2014'tür.

47. Diğer (Devamı)

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 2013– Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2013 – 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 2013 – Yoktur).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer gelirler ve karlar:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Acente faiz gelirleri	**479.255**	**112.350**	698.081	112.167
Diğer faiz gelirleri	**286.642**	**54.357**	195.635	74.690
Diğer gelirler	**158.204**	**50.727**	659.807	553.399
Menkul satış geliri	**111.581**	**10.392**	1.879.312	137.833
BSMV karşılık iptali	**-**	**-**	-	-
Toplam	**1.035.682**	**227.826**	3.432.835	878.088

Diğer giderler ve zararlar:

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Banka sanal pos puan ve komisyonu	**3.026.501**	**945.698**	**4.492.036**	**1.408.306**
Banka ve sigorta muamele giderleri	**2.209.725**	**793.899**	**1.698.571**	**627.477**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	**434.655**	**124.213**	**804.007**	**131.786**
Faiz gideri	**19.265**	**19.265**	**5.571**	**5.571**
Diğer	**640.829**	**45.634**	**423.243**	**121.575**
Toplam	**6.330.975**	**1.928.709**	**7.423.427**	**2.294.716**

47. Diğer (devamı)

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Teknik olmayan karşılıklar				
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	(180.000)	(180.000)	267.903	-
Şüpheli alacak karşılığı, net (Not 12.1)	(5.946.849)	(670.883)	(7.757.376)	(3.956.590)
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	(1.564.678)	(1.285.627)	(201.350)	99.396
Menkul Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(88.146)	-
İzin karşılığı (Not 22)	(253.680)	537.328	(466.317)	(23.191)
Toplam teknik olmayan karşılıklar	**(7.945.207)**	**(1.599.182)**	(8.245.287)	(3.880.385)
Teknik karşılıklar			(164.743.619)	(38.678)
Kazanılmamış primler karşılığı	(34.620.292)	25.878.122	(106.239.951)	(32.363.550)
Muallak hasar tazminat karşılığı	(58.904.001)	(24.899.422)	(12.890.021)	7.083.755
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	723.098	(29.367)	(3.913.453)	(1.381.823)
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	(4.814.572)	(1.544.069)	(164.743.619)	(38.678)
Toplam teknik karşılıklar	**(97.615.768)**	**(594.736)**	(287.787.045)	(26.700.297)
Vergi karşılığı				
Vergi karşılığı	(9.155.792)	(5.524.547)	(12.476.835)	(342.806)
Toplam vergi karşılığı	(9.155.792)	**(5.524.547)**	(12.476.835)	(342.806)

b) Reeskont giderleri

	01 Ocak - 30 Eylül 2014	**01 Temmuz - 30 Eylül 2014**	01 Ocak - 30 Eylül 2013	01 Temmuz - 30 Eylül 2013
Reeskont faiz gelirleri	7.965.707	220.783	3.593.428	(157.405)
Reeskont faiz giderleri	(5.439.108)	162.484	(7.522.824)	(10.198)
Toplam	**2.526.599**	**383.267**	(3.929.396)	(167.602)

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.

T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetleme Kurulu, 24 Haziran 2014 tarihinde tüm sektör ile birlikte Şirket nezdinde de 2009, 2010, 2011, 2012 yılları Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) konulu, sınırlı vergi incelemesi başlatmıştır

47. Diğer (devamı)

47.6 Kar dağıtım tablosu

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği, 6.000.000 TL tutarındaki ortaklar temettüsünü 2 Haziran 2014 tarihinde ortaklara dağıtılmıştır.

Şirket kar dağıtım tablolarını yılsonları itibariyle hazırlamaktadır.