Mapfre Sigorta Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide
Finansal Tablolar
Ve Dipnotlar

İçindekiler

	Sayfa
Konsolide bilanço	3 - 7
Konsolide gelir tablosu	8 - 9
Konsolide nakit akış tablosu	10
Konsolide özsermaye değişim tablosu	11
Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar	12 - 85

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	**2.12**	**1.497.430.040**	**1.063.732.920**
1- Kasa	2.12	8.739	6.094
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	1.206.721.966	737.625.051
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12	290.699.335	326.101.775
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	**11**	**240.129.642**	**230.260.217**
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	229.273.305	218.104.425
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	10.856.338	12.155.792
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	**12**	**724.690.762**	**681.618.426**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	720.514.655	674.178.353
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(3.205.965)	(1.605.903)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	7.056.034	8.545.211
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12	58.186	67.144
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	12	267.852	433.621
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	128.726.297	96.232.824
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(128.726.297)	(96.232.824)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	**12**	**1.341.741**	**984.896**
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		268.459	68.811
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	1.073.282	916.085
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		**15.274.626**	**16.106.279**
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	15.364.686	16.679.030
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		(90.060)	(572.751)
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		**176.604.203**	**164.651.379**
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	163.705.178	154.988.139
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	83.773
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	12.899.024	9.579.467
G- Diğer Cari Varlıklar		**2.374.499**	**4.604.526**
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		518.388	322.683
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	443.802	2.758.603
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		152.917	26.951
5- Personele Verilen Avanslar		1.259.393	1.496.289
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		**2.657.845.514**	**2.161.958.643**

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

VARLIKLAR (devamı)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
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	12	626.011	996.589
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(626.011)	(996.589)
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		**219.807**	**204.683**
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		219.807	204.683
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	12	540.804	540.804
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	12	(540.804)	(540.804)
D- Finansal Varlıklar	**9**	**2.660.107**	**2.660.949**
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	11.193	12.035
2- İştirakler	9	220.889	220.889
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	2.428.025	2.428.025
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		**189.504.482**	**171.141.530**
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	145.036	145.036
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	7	-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	19.575.808	20.515.185
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	19.365.706	14.569.598
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.965.152	3.907.698
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	4.081.752	3.911.752
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6, 7	(21.955.494)	(20.663.233)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	165.326.522	148.755.494
F- Maddi Olmayan Varlıklar	**8**	**10.013.673**	**9.100.627**
1- Haklar	8	15.246.772	14.367.029
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(8.479.896)	(7.391.518)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	3.246.797	2.125.116
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		**584.869**	**741.429**
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	584.869	741.429
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		**21.554.335**	**17.405.706**
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	21.554.335	17.405.706
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		**224.537.273**	**201.254.924**
Varlıklar Toplamı (I + II)		**2.882.382.787**	**2.363.213.567**

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	**20**	**-**	**-**
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**	**231.682.392**	**190.082.508**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2.27, 19	104.726.376	100.561.979
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19	126.586.057	88.948.604
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	369.959	571.925
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		**907.259**	**218.082**
1- Ortaklara Borçlar	12	82.942	83.001
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	12	313.785	52.406
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	12	510.532	82.675
D- Diğer Borçlar		**89.358.583**	**99.794.326**
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		7.054.409	6.215.120
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		32.869.931	42.731.776
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	50.251.696	52.072.414
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(817.453)	(1.224.984)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		**1.673.904.239**	**1.340.417.736**
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	1.038.673.520	919.450.249
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	17.15	2.250.675	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		1.715.354	3.375.527
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	606.184.171	409.976.961
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	17.15	25.080.519	7.614.999
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		**48.662.747**	**41.069.734**
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		12.014.224	17.456.153
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1.367.331	1.158.873
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		17.195.010	22.454.708
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	37.701.715	12.583.224
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(19.615.533)	(12.583.224)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		**10.560.367**	**8.776.779**
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.2	10.560.367	8.776.779
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	**19**	**40.869.864**	**35.721.326**
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	40.869.864	35.721.326
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		**2.816.282**	**1.616.520**
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		2.816.282	1.616.520
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		**2.098.761.733**	**1.717.697.011**

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
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		**264.528**	**243.880**
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		264.528	243.880
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		**52.015.650**	**45.350.044**
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		10.762.031	11.673.709
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15, 47.1	41.253.619	33.676.335
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		**9.194.598**	**7.877.562**
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	6.947.236	5.630.200
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	22, 23	2.247.362	2.247.362
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		**4.201.468**	**3.375.486**
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler	22, 47.5	4.201.468	3.375.486
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		**65.676.245**	**56.846.972**

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
ayrıntılı konsolide bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
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		**-**	**-**
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		**237.682.609**	**202.679.045**
1- Yasal Yedekler	15	73.888.189	68.600.555
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	100.920.529	73.036.583
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	46.391.430	46.938.646
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	1.311.065	(1.068.135)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	15.171.396	15.171.396
D- Geçmiş Yıllar Karları		**2.694.487**	**3.768.659**
1- Geçmiş Yıllar Karları		2.694.487	3.768.659
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		**-**	**-**
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		**127.483.500**	**32.107.803**
1- Dönem Net Karı		127.213.869	32.107.803
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		269.632	-
G- Azınlık Payları		**84.213**	**114.077**
1-Azınlık Payları		84.213	114.077
Özsermaye Toplamı		**717.944.809**	**588.669.584**
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		**2.882.382.787**	**2.363.213.567**

I- TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz 30Eylül 2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		**1.575.931.054**	569.631.674	**980.450.380**	**351.056.717**
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.461.549.024	532.461.028	904.413.236	322.867.044
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	1.581.824.373	454.040.958	1.066.782.700	391.612.513
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1.999.351.467	569.279.184	1.401.338.274	507.797.903
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10, 24	(314.697.451)	(82.361.278)	(282.023.610)	(90.134.064)
1.1.3- SGK' ya Aktarılan Primler (-)		(102.829.643)	(32.876.948)	(52.531.964)	(26.051.326)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	(118.024.673)	80.670.746	(162.176.477)	(68.750.529)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(153.798.437)	99.968.097	(213.338.792)	(80.685.679)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	26.827.380	(16.416.476)	36.915.217	229.236
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		8.946.384	(2.880.875)	14.247.098	11.705.914
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(2.250.675)	(2.250.675)	(192.986)	5.061
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(6.741.082)	(6.741.082)	(669.883)	(158.591)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17	4.490.407	4.490.407	476.896	163.651
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		87.117.587	28.947.204	62.138.423	22.716.858
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		928.352	384.788	619.907	269.115
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		928.352	384.788	619.907	269.115
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		26.336.090	7.838.653	13.278.814	5.203.700
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		**(1.389.445.728)**	(468.382.159)	**(945.144.913)**	**(317.294.363)**
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.051.426.397)	(354.081.939)	(701.400.185)	(232.853.009)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(855.813.426)	(260.671.546)	(625.107.563)	(205.871.492)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(924.343.083)	(279.735.469)	(698.456.327)	(220.563.527)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17	68.529.657	19.063.923	73.348.764	14.692.035
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47	(195.612.971)	(93.410.393)	(76.292.622)	(26.981.517)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(209.433.952)	(104.828.879)	(83.565.815)	(38.313.433)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	13.820.981	11.418.486	7.273.193	11.331.916
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(25.327.921)	(8.510.793)	(20.632.414)	(7.588.013)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)	17	(25.327.921)	(8.510.793)	(20.632.414)	(7.588.013)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17, 47	(7.557.278)	(1.887.214)	(6.418.686)	(2.177.179)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(289.305.858)	(98.288.467)	(200.513.570)	(67.119.152)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(45)	21	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		143	48	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(188)	(27)	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(15.828.229)	(5.613.767)	(16.180.059)	(7.557.011)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(15.828.229)	(5.613.767)	(16.180.059)	(7.557.011)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		**186.485.325**	101.249.514	**35.305.466**	**33.762.353**
D- Hayat Teknik Gelir		**9.280.054**	3.134.318	**13.531.420**	**4.444.889**
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		8.193.807	2.746.796	11.154.342	3.375.566
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		9.392.408	1.817.368	10.195.461	2.232.613
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		10.151.569	1.967.608	10.794.716	2.330.519
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		(759.161)	(150.240)	(599.254)	(97.905)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.198.601)	929.428	958.880	1.142.952
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(1.282.854)	999.775	945.665	1.242.308
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		84.253	(70.347)	13.216	(99.355)
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		1.037.247	323.763	2.327.408	1.064.358
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		48.779	63.538	48.684	4.752
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		221	221	986	213
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		221	221	986	213
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		**(15.700.887)**	(4.138.429)	**(13.518.657)**	**(4.698.995)**
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(8.716.346)	(3.480.067)	(7.361.775)	(2.233.709)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(8.122.107)	(2.240.038)	(6.493.099)	(1.554.893)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(8.617.635)	(2.398.627)	(6.494.007)	(1.554.893)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		495.528	158.589	908	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(594.239)	(1.240.029)	(868.677)	(678.817)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(259.566)	(929.418)	(798.171)	(694.239)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(334.672)	(310.610)	(70.506)	15.422
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) (+/-)		2.571.897	965.086	(643.063)	(705.310)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		2.517.310	924.510	(662.981)	(707.793)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		1.545.936	557.733	(656.943)	(481.063)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)		971.374	366.777	(6.038)	(226.730)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		54.587	40.576	19.917	2.482
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		54.587	40.576	19.917	2.482
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) (+/-)		(20.006)	(21.271)	(47.286)	(26.060)
5- Faaliyet Giderleri (-)		(9.382.947)	(1.620.645)	(5.313.330)	(1.678.711)
6- Yatırım Giderleri (-)		(109.146)	37.670	(36.208)	(2.272)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(44.338)	(19.201)	(116.994)	(52.932)
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		**(6.420.833)**	(1.004.111)	**12.762**	**(254.107)**
G- Emeklilik Teknik Gelir		**-**	-	**-**	**-**
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		**-**	-	**-**	**-**
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		**-**	-	**-**	**-**

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide ayrıntılı gelir tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

II- TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B)		**186.485.325**	101.249.514	**35.305.466**	**33.762.353**
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E)		**(6.420.833)**	(1.004.111)	**12.762**	**(254.107)**
I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H)		**-**	-	**-**	**-**
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		**180.064.493**	100.245.404	**35.318.229**	**33.508.247**
K- Yatırım Gelirleri	**26**	**115.068.316**	45.389.317	**111.795.259**	**47.968.865**
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	103.996.019	39.014.090	70.094.941	24.227.266
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	(1.811.482)	(880.549)	(9.753.389)	(2.370.846)
4- Kambiyo Karları	26, 36	11.594.263	7.133.618	50.580.028	25.971.409
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	570.904	-	482.343	1
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	26	674.274	102.957	274.342	88.103
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		44.338	19.201	116.994	52.932
L- Yatırım Giderleri (-)		**(98.033.831)**	(33.160.304)	**(95.873.696)**	**(39.212.198)**
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	11	(379.089)	(350.127)	7.823	(23.696)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(180.206)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	26	(87.117.587)	(28.947.204)	(62.138.423)	(22.716.858)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26, 36	(6.872.142)	(2.499.132)	(29.805.650)	(15.044.634)
7- Amortisman Giderleri (-)	31	(3.665.013)	(1.363.841)	(3.757.239)	(1.246.803)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		**(31.933.174)**	(9.540.291)	**(24.463.302)**	**(10.592.727)**
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	(34.352.015)	(9.777.346)	(16.834.637)	(3.815.803)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47	7.199.106	(92.586)	(801.556)	(1.090.939)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	4.481.762	3.608.928	(1.948.358)	(3.670.700)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.5	1.926.719	591.011	2.327.293	846.211
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.5	(11.188.746)	(3.870.298)	(7.206.043)	(2.861.495)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		**127.464.089**	79.273.474	**14.115.720**	**23.550.541**
1- Dönem Karı ve Zararı	35	165.165.804	102.934.126	26.776.491	31.672.188
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35, 47	(37.701.715)	(23.660.652)	(12.660.771)	(8.121.647)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		127.464.089	79.273.474	14.115.720	23.550.541
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-
Net Dönem Karının Dağılımı					
Ana Ortaklık Payları		127.483.500	79.273.914	14.106.869	23.548.205
Azınlık Payları		(19.411)	(440)	8.851	2.336

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2015
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.957.387.502	1.303.276.413
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		131.169.742	129.153.062
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1.207.220.215)	(910.090.245)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(393.583.132)	(312.769.043)
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		**487.753.897**	**209.570.187**
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(4.729.108)	(6.188.306)
10- Diğer nakit girişleri		1.568.155	1.184.057
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(176.084.125)	(99.295.563)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		**308.508.820**	**105.270.374**
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		1.256.624	16.044.375
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)		(23.445.734)	(31.958.240)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(9.494.347)	(65.135.416)
4- Mali varlıkların satışı		842	343.469.910
5- Alınan faizler		92.721.000	71.831.804
6- Alınan temettüler	26	570.904	509.947
7- Diğer nakit girişleri		14.607.859	425.196
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(28.031.428)	(3.894.654)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		**48.185.719**	**331.292.922**
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	(20.849)	(25.022.142)
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		**(20.849)**	**(25.022.142)**
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		897.497	309.107
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net azalış (A12+B9+C7+D)		**357.571.1868**	**411.850.262**
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		647.495.234	335.139.421
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	**2.12**	**1.005.066.421**	**746.989.683**

Mapfre Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özsermaye değişim tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş											
	30 Eylül 2016 (*)											
	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)	Azınlık Payları	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM												
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2015)	350.000.000	-	(1.068.136)	-	-	68.600.555	73.036.583	62.110.044	32.107.803	3.768.659	114.077	588.669.585
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2016)	350.000.000	-	(1.068.136)	-	-	68.600.555	73.036.583	62.110.044	32.107.803	3.768.659	114.077	588.669.585
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	2.379.201	-	-	-	-	(547.218)	-	-	(56)	1.831.926
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	127.483.500	-	(19.411)	127.464.089
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.791)	-	-	(20.791)
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	5.287.635	27.883.946	-	(32.087.012)	(1.074.172)	(10.397)	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Eylül 2016) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	350.000.000	-	1.311.065	-	-	73.888.190	100.920.529	61.562.826	127.483.500	2.694.487	84.213	717.944.809

	Sınırlı Denetimden Geçmemiş											
	30 Eylül 2015 (*)											
	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)	Azınlık Payları	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM												
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2014)	350.000.000	-	813.486	-	-	61.050.303	57.610.715	62.296.021	50.104.011	2.217.567	117.512	584.209.616
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1)	-	-	-	-	-	-	806.340	(806.340)	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2015)	350.000.000	-	813.486	-	-	61.050.303	58.417.056	61.489.681	50.104.011	2.217.567	117.512	584.209.616
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	(2.921.486)	-	-	-	-	183.289	-	-	204	(2.737.994)
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	14.106.869	-	8.850	14.115.720
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	(22.142)	-	(25.015.794)	-	(15.794)	(25.053.731)
J- Yedeklere transfer	-	-	-	-	-	7.550.252	14.641.669	1.360.998	(25.088.217)	1.551.093	-	15.794
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Eylül 2015) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	**350.000.000**	**-**	**(2.108.000)**	**-**	**-**	**68.600.555**	**73.036.583**	**63.033.967**	**14.106.869**	**3.768.660**	**110.772**	**570.549.405**

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

1. Genel bilgiler

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

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

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

31 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla Şirket'in unvanı "Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

27 Eylül 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla Şirket'in unvanı "Mapfre Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide finansal tablolar ana ortaklık Mapfre Sigorta Anonim Şirketi ve %99,50 oranında iştirak ettiği bağlı ortaklığı Mapfre Yaşam Sigorta Anonim Şirketi'nin içermektedir (ikisi birlikte "Grup" olarak adlandırılmıştır).

Mapfre Yaşam Sigorta Anonim Şirketi (Bağlı ortaklık – Mapfre Yaşam),19 Aralık 1997 tarihinde kurulmuş olup ana faaliyet alanı, hayat, sağlık ve ferdi kaza branşları olmak üzere sigorta alanında Türkiye'de sigorta işlemlerini kapsamaktadır. Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi olan eski ünvanının 13 Şubat 2009 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında ana sözleşmesi tadil edilerek "Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi "olarak değiştirilmesine karar verilmiş, ilgili karar ve ana sözleşme 7 Nisan 2009 tarih ve 7286 no'lu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayınlanmıştır.

27 Eylül 2016 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan kararla şirketin unvanı ''Mapfre Yaşam Sigorta Anonim Şirketi ''olarak değiştirilmiştir.

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

Mapfre Yaşam'ın kayıtlı merkezi Meclisi Mebusan Caddesi No:23/4 Dursun Han Kat:4 Salıpazarı – İstanbul/Türkiye adresinde iken 20 Haziran 2012 tarih 2012/3 sayılı Yönetim kurulu kararı ile Şirket merkezi Yenişehir Mahallesi, Irmak Caddesi No :11 Kat:3 Beyoğlu, İstanbul /Türkiye adresine nakledilmiştir. Şirket'in İstanbul, Ankara, İzmir, Adana, Antalya, Bursa ve İzmit'te bölge müdürlükleri; Kayseri, Konya, Samsun, Gaziantep, Eskişehir, Denizli ve İstanbul'da şube müdürlükleri bulunmaktadır.

1. Genel bilgiler (devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Grup, 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 (kefalet), finansal kayıplar IV, finansal kayıplar VII, finansal kayıplar IX, kredi, hukuksal koruma ve sağlık olmak üzere hayat dışı sigorta ve hayat sigortası alanlarında Türkiye'de her türlü sigorta işlemlerini yapmaktadır. Şirket, 21 Eylül 2012 tarih ve 2012/23 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret AŞ'nin %51 oranına isabet eden 36.720 adet hissesini satın almıştır.

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin sayısı:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	165	93
Diğer personel	596	555
Toplam	**761**	**648**

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 2016 : 19.718.401 TL, 1 Nisan - 30 Eylül 2016 : 11.505.071 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2015 : 6.798.358 TL, 1 Nisan - 30 Eylül 2015 : 1.659.105 TL).

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

Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

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

Faaliyet giderlerinin dağıtımı

30 Eylül 2016 tarihnde sona eren hesap döneminde, 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. Genel bilgiler (devamı)

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla düzenlenen konsolide finansal tablolar, ana ortaklık Mapfre Sigorta Anonim Şirketi ve %99,50 oranında iştirak ettiği bağlı ortaklığı Mapfre Yaşam Sigorta Anonim Şirketi'ni içermektedir. 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 alınması nedeniyle, Hazine Müsteşarlığı'nın 30 Haziran 2009 tarih ve 27097 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5 nolu maddesinin 5. ve 6. fıkraları uyarınca Şirket 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon işlemini gerçekleştirmemiş ve bağlı ortaklığını maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Grup'un ve Bağlı Ortaklık'ın adı ve diğer kimlik bilgileri ile değişiklikler 1.1, 1.2 ve 1.3'de belirtilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 27 Eylül 2016 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan kararla şirketin unvanı ''Mapfre Sigorta Anonim Şirketi ''olarak değiştirilmiş olup söz konusu unvan değişikliği 12 Ekim 2016 tarihli 9174 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayınlanarak tescil ve ilan edilmiştir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Grup, konsolide finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

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 Grup 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 30 Eylül 2016 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. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi:

Şirket ve Bağlı Ortaklık'ın geçerli olan ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

Konsolide 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 ve Bağlı Ortaklık, finansal tablolarını 2.1.1 no'lu dipnotta belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde hazırlamaktadır.

Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. Bu yeni standartlar ve standartlara güncellemelerin TFRS 9 dışında Grup'un konsolide finansal tablolarına önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Ölçümleme

Aralık 2012'de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 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'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Grup, standardın konsolide finansal durumu ve konsolide performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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 Grup 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarını düzenlemeye başlamıştır. Şirket ve Bağlı Ortaklık'ın konsolide olmayan finansal tabloları Hazine Müsteşarlığı'na ayrıca sunulmaktadır. Kontrol, Grup'un doğrudan ya da dolaylı olarak bir işletmenin sermayesi üzerinde %50'den fazla oy hakkına sahip olarak söz konusu işletmenin faaliyetlerinden fayda elde etmek amacıyla mali ve işletme politikaları üzerinde yönetim gücünün olması ile sağlanmaktadır. Bağlı ortaklıkların dönem kar/zararları satın alma/ana ortaklık tarafından kurulma tarihinden itibaren konsolide gelir tablosuna dahil edilmişlerdir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon (devamı)

Konsolide finansal tablolar benzer işlem ve olaylara ortak muhasebe prensipleri kullanılarak ve Şirket ve Bağlı Ortaklık ile aynı hesap düzeni ile hazırlanmıştır.

Tüm Grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler, gerçekleşmemiş kazançlar ve zararlar da dahil olmak üzere konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilmiş Bağlı Ortaklık'ın net varlıklarındaki ana ortaklık dışı azınlık payları Grup'un öz sermayesinin içinde ayrı bir kalem olarak yer almaktadır. Azınlık payları, Bağlı Ortaklık'ın kurulma tarihinden itibaren bağlı ortaklığın öz sermayesindeki değişikliklerdeki ana ortaklık dışı payların tutarından oluşur. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir;

		30 Eylül 2016				31 Aralık 2015		
Bağlı Ortaklık	**Ortaklık oranı**	**Toplam varlık**	**Toplam özsermaye**	**Dönem net karı**	**Ortaklık oranı**	**Toplam varlık**	**Toplam özsermaye**	**Dönem net karı**
Mapfre Genel Yaşam Sigorta A.Ş.	%99,50	41.131.797	16.842.692	(3.882.222)	%99,50	48.617.634	22.815.352	2.446.257

Grup'un "TFRS 10 - Konsolide Finansal Tablolar (TFRS 10)" kapsamında ayrıca konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret A.Ş. bulunmaktadır. Ancak Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ'in 5'inci maddesine göre bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirakin aktif toplamının ana ortaklık şirketin aktif toplamının yüzde birinden az olması ve bu sınırın altında bulunan bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık payları toplamının, ana ortaklık şirketin aktif toplamının yüzde beşini aşmamış olması nedeni ile Grup 30 Eylül 2016 tarihli konsolide finansal tablolarında Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Ticaret A.Ş'nin konsolidasyon işlemini gerçekleştirmemiş ve bağlı ortaklığını maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

							30 Eylül 2016
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)	220.889	4,17%	30.09.2016	(669.152)	7.279.857	Geçmedi	Yok
Bağlı ortaklıklar							
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	51,00%	30.09.2016	992.112	1.342.532	Geçmedi	Yok
	2.648.914			**322.960**	**8.622.389**		

							31 Aralık 2015
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)	220.889	4,17%	31.12.2015	790.460	7.949.009	Geçmedi	Yok
Bağlı ortaklıklar							
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	51,00%	31.12.2015	1.667.859	2.498.130	Geçmedi	Yok
	2.648.914			**2.458.319**	**10.447.139**		

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para çevrimi

Grup, 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. Grup 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 konsolide gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	TL/USD	**TL/EUR**	**TL/GBP**	**TL/USD**	**TL/EUR**	**TL/GBP**
Döviz alış kuru	2,9959	3,3608	3,8909	2,9076	3,1776	4,3007
Döviz satış kuru	3,0013	3,3669	3,9112	2,9128	3,1833	4,3231
Döviz efektif satış kuru	3,0058	3,3719	3,9171	2,9172	3,1881	4,3296

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.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Maddi Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	-

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.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (devamı)

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

Varlık Türü	Faydalı Ömür
Kullanım amaçlı gayrimenkuller (Binalar)	25 Yıl-50 Yıl
Demirbaş ve tesisatlar	3 Yıl-50 Yıl
Motorlu taşıtlar	2-5 Yıl
Özel maliyetler bedelleri	5 Yıl

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un 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

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım lisansından oluşmaktadır. TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirmesi standardı uyarınca 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 2016 tarihi itibarıyla 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	2 Yıl-15 Yıl

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Grup tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme metotları kullanılarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile kayıtlarda taşınan belirlenen finansal varlıkların tümü 1.seviye finansal varlıklardır.

Grup, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Grup finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Grup 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 Grup'un varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Cari finansal varlıklar

Grup 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. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Grup'un bağlı menkul kıymetleri satılmaya hazır finansal varlık sınıfında değerlendirilmiştir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, Grup bu varlıkların üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un 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 itibarıyla Menkul Kıymetler Borsası'nda yayınlanan kapanış fiyatı ile belirlenir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünü oluşturan tüm menkul kıymetleri Türk Lirası cinsindedir.

b) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un 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 gelir tablosuna dahil edilir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un portföyünde alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

d) Kredi ve alacaklar:

Kredi ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Grup, 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 Grup, 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.

Grup'un tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin, iştira tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden takip edilmektedir. İkrazlar karşılığında hayat sigortalılarının birikimleri yüzde yüz oranında nakit teminat olarak değerlendirildiğinden Grup ikrazları için değer düşüklüğü hesaplamamaktadır.

İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir.

Alacakların değer düşüklüğüne ilişkin bilgiler 2.9 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar

e) Vadeli Mevduat

Riski sigortalılara ait vadeli mevduat, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değeriyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Grup, vadeli mevduatın tahakkuk eden faiz gelirini ve kur farklarını konsolide gelir tablosunda hayat teknik gelirlerinde takip etmektedir. Grup'a ait olan kısmı ise finansal yatırımlardan elde edilen gelirler hesabına yansıtılmıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari olmayan finansal varlıklar

Bağlı menkul kıymetler, Şirket'in %0,17 oranında sahip olduğu Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı Vakfı hisselerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler, iştirakler ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetinden kayıtlarda gösterilmektedir.

Finansal araçların kayda alınması ve kayıttan çıkartılması

Grup, 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. Grup 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. Grup finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar:

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

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,

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

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

Ancak her iki standartta da değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir gösterge olduğu durumda maliyet değeri ile gerçeğe uygun değer arasındaki farktan oluşan ve özkaynaklar altında yaratılan birikmiş değer düşüklüğü tutarının özkaynaklardan çıkarılarak gelir tablosuna zarar olarak yansıtılmasını öngörmektedir. Grup, 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)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

hesabında takip etmekteydi. Grup 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 Grup 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 Grup değer düşüklüğü karşılığı ayırmaya karar vermiştir (Dipnot:11).

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

Finansal olmayan varlıklar:

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.12 Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Nakit akış tablosu

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

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Kasa	8.739	4.596
Bankalar	1.189.879.827	608.770.670
- vadesiz mevduat	14.014.600	23.935.543
- vadeli mevduat	1.175.865.227	584.835.127
Bloke kredi kartları	290.699.335	213.466.307
Ödeme emirleri	-	-
Yoldaki paralar (posta çeki)	-	-
Faiz tahakkuku	16.842.139	6.999.661
Nakit ve nakit benzerleri	**1.497.430.040**	**829.241.234**
Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat	(482.120.473)	(91.196.831)
Faiz tahakkuku	(16.842.139)	(6.999.661)
Reeskont	-	2.368.348
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	6.598.994	13.576.592
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	**1.005.066.421**	**746.989.682**

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2016		31 Aralık 2015
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
Ödenmiş Sermaye	**100,00%**	**350.000.000**	**100,00%**	**350.000.000**
Sermaye düzeltmesi olumlu/olumsuz farkları	-	-	-	-
Nominal Sermaye		**350.000.000**		**350.000.000**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Grup, 30 Eylül 2016 tarihinde sonra eren dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır (31 Aralık 2015: Yoktur). Grup 14 Mayıs 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Grup ana sözleşmesinin bazı maddelerinde değişiklikler yapmış olup, söz konusu değişiklikler 7 Ağustos 2014 tarihli Resmi gazetede yayınlanmıştır. 24 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yapılan değişikliklerle 350.000.000 adet olan ve 280.000.000 A Grubu ve 70.000.000 B Grubu olmak üzere 2 sınıfa bölünen Grup 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, Grup çalışanlarına kar payı olarak dağıtılmasına veya yedek akçe olarak ayrılmasına ve bu tutarların dağıtılma zamanlarına Genel Kurul karar verir.

2.13.2 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

2.13.3 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

2.13.4 Grup un sermayesi ile ilgili diğer bilgiler Not 15'te açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri

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.

TFRS 4'e göre sigorta sözleşmesi; gelecekteki kesin olmayan bir olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşme olarak tanımlanmaktadır.

Finansal garanti sözleşmesi ise, ihraç edene, belirli bir borçlunun bir borçlanma aracının orijinal veya tadil edilmiş koşullarıyla uyumlu vadesi gelmiş ödemelerini yapamaması nedeniyle zarar sahibine oluşan zararı karşılamak için belirli ödemeleri yapmasını zorunlu kılan bir sözleşme olarak ifade edilmektedir.

Finansal risk, TFRS 4'te, değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan finansal olmayan bir değişken durumunda; belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu veya kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki gelecekte olası bir değişiklik riski olarak tanımlanmıştır. Buna göre, sigorta sözleşmeleri sigorta riskinin yanı sıra finansal riski yani piyasa fiyatlarındaki değişimi de içerebilir.

Grup'un yazılan bazı poliçeleri (birikimli hayat poliçeleri) sigorta riskinin yanında finansal getiri de içermekte ve dolayısıyla finansal risk de taşımaktadır. Ancak, bu sözleşmeler de TFRS 4 kapsamında sigorta sözleşmesi olarak tanımlanmakta ve bu kapsamda muhasebeleştirilmektedir. Tek başına veya önemli finansal risk taşıyan sözleşmeler Grup portföyünde yer almadığından ve sözleşmeler önemli sigorta riski taşıdığından sigorta sözleşmesi kapsamındadır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

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. Grup 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 (kefalet), finansal kayıplar, kredi, hukuksal koruma, sağlık, hayat, hastalık ve ferdi kaza sözleşmeleridir.

Yatırım sözleşmeleri

Grup portföyünde yer alan tüm sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak muhasebeleştirilmektedir.

Reasürans sözleşmeleri

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

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

Hayat branşı için eksedan, kotpar ve bölüşmesiz hasar sözleşmeleri, sağlık branşında ise kotpar reasürans sözleşmesi bulunmaktadır. Hayat dışı branşlar için aşkın hasar (excess of loss) tipi reasürans sözleşmeleri de bulunmaktadır.

Reasürans anlaşmaları, Grup'un 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

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır:

(i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;
(ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve
(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
  (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;
  (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçeklemiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine; veya
  (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına,

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015 - 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla alınan kredi bulunmamaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20 (2015 - %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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 özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. Söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no'lu dipnot).

Ertelenmiş gelir vergisi

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

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

Grup 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 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.

Türkiye'de vergi mevzuatı, ana ve bağlı ortaklıkların konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden konsolide finansal tablolara yansıtılan gerek cari gerekse ertelenmiş vergi karşılığı, Şirket ve Bağlı Ortaklık için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Grup, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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. Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal hesaplama yapmış ve kayıtlara alınmıştır.

Emeklilik hakları ve tanımlanan katkı planı :

Grup 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. Grup, 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.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

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 belirlenmişti. Ancak 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 Sayılı Kanunun 51'inci maddesi ile devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar kuruluna verilmiş olup, bu suretle sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandığı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak %9,80 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 itibarıyla Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. (Dipnot: 23)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Karşılıklar ancak ve ancak Grup'un 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

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 bitiş tarihi tespit edilemeyen nakliyat branşı poliçeleri primleri hariç olmak üzere 1 Ocak – 31 Aralık 2013 dönemi içinde yapılan ve bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemine sarkan kısmından oluşmaktadır.

4 Temmuz 2007 tarihli Hazine Müsteşarlığı Genelge'si kapsamında 14 Haziran 2007 tarihinden sonra tanzim edilen poliçelerde bulunan deprem teminatı primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Bitiş tarihi tespit edilemeyen nakliyat branşı poliçeleri için ise son üç ayda tahakkuk etmiş primlerin %50'si KPK olarak hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Buna göre, Grup 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar o branşın devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır.

b) Devam eden riskler karşılığı: (devamı)

Hazine Müsteşarlığı 18 Temmuz 2012 tarihli 2012/13 sayılı sektör duyurusu 7'inci 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 itibarıyla brüt ve reasürans payı ayrı olarak hesaplanmaya başlamıştır. (Dipnot: 17)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

i. Ana ortaklık

Ana ortaklık, dönem sonu itibarıyla ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için hasar karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir.

Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Hasarlar

2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"ye istinaden 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ana branşlar bazında yapılmış olan IBNR hesaplamalarına ilişkin açıklamalar gerekçe ve dayanaklarıyla aşağıda belirtilmiştir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

1. Büyük Hasar Ayıklaması

Trafik branşında yapılmış olan büyük hasar elemesine göre; eşik değeri 210.259 TL'dir. Buna göre 840 adet dosya zincire konu olan toplam 8.386 adet dosyadan ayıklanmış ve zincir hesaplamalarına katılmamıştır.

2. Net (Reasüranstan) Tutar Hesabı

IBNR tutarının net kısmının hesabında, Şirket'in reasürans anlaşmalarının hükümlerine uymak amacıyla 7 yıllık gerçekleşen zincir verisinin brüt – net oranı kullanılmıştır. Ana branşlar bazında dosyaların net değerleri üzerinden hesaplanan gerçekleşen zincire konu tutarın dosyaların brüt değerleri üzerinden hesaplanan gerçekleşen zincire konu tutar ile bölümünden oluşan oranın brüt IBNR rakamıyla çarpımı sonucunda net IBNR rakamına ulaşılmıştır. Yıllar itibarıyla reasürans anlaşmalarında yaşanabilen değişikliklerin de IBNR hesaplamasında yansıtılabilmesi için söz konusu yöntem her bir hasar çeyreği için ayrı ayrı olarak yapılmıştır.

3. Gerçekleşmiş ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Bedeli Hesaplama Yöntemi

Şirket faaliyette bulunduğu Genel Sorumluluk, Genel Zararlar, Hava Araçları, İhtiyari Mali Mesuliyet, Kara Araçları, Kaza, Nakliyat, Sağlık, Su Araçları, Yangın/Doğal Afetler, Sağlık, Finansal Kayıplar, Hukuksal Koruma ve Kefalet branşlarında standart aktüeryal merdiven zincirleme metodunu, Trafik branşında ise nihai hasar şiddet ve frekans aktüeryal merdiven zincir metodunu kullanmaktadır.

4. Fazla Karşılık Ayrılması

Fazla Karşılık Ayrılması

Zorunlu Trafik Branşında standart yöntemlerle hesaplamış sonuçların Şirket'in yükümlülüklerini karşılamada yetersiz kalacağı düşünülmüş ve hasar gelişimi etkileyebilecek tüm varsayımların göz önüne alınarak alternatif yöntemle hesaplama yapılmasının daha doğru olacağı düşünülmüştür.

Standart AZMM yöntemine göre yapılan hesaplamada Zorunlu Trafik IBNR tutarı brüt 250.316.692 TL olarak hesaplanmıştır.

Zorunlu Trafik branşı için; son yıllarda mevzuatta yapılan değişiklikler, sektörel uygulamalar ve Şirket'in üretim ve hasar süreçlerindeki değişimler nedeniyle ödeme ve gerçekleşen zincirlerindeki hasar gelişimlerindeki dalgalanmalar çok fazladır. Dolayısı ile IBNR hesaplaması için ilave çalışma yapılmasının uygun olduğu düşünülmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal hesaplamaların sonuçları aşağıdaki gibidir.

Maddi IBNR	=	43.597.891 TL
İş Görmezlik	=	15.254 TL
2009 öncesi IBNR	=	8.344.796 TL
Bedeni IBNR	=	227.155.218 TL
Toplam Trafik IBNR	=	279.113.159 TL (Net IBNR = 278.433.764)

29 Şubat 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" de "MADDE 1 – Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin 5.A. maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

5.A. (1) IBNR hesabı sonucu bulunan tutarın (a) bir önceki üç aylık dönemki tutardan (b) fazla olması halinde, 2016 yılı birinci üç aylık döneminden başlayarak aradaki fark tutarının (a-b) üçer aylık dönemler itibarıyla aşağıda belirtilen oranlardan az olmamak üzere;

- 2015 yılı için %2,5, %5, %10,
- 2016 yılı için %7,5, %7,5, %10, %10
- 2017 yılı için %12,5, %12,5, %15, %15
- 2018 yılı için %20, %20, %25 ve %25
- 2019 yılı için %40, %60, %80 ve %100'ü

(b)'ye eklenerek IBNR hesabı yapılabilir…"

maddesi ile belirtildiği üzere 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 30 Haziran 2016 tarihindeki IBNR'a göre artışın %7,5'ini bir önceki IBNR'a ekleyerek IBNR hesabı yapılmasına yönelik hak doğmuştur. Buna göre net rakamlar üzerinden;

	30 Eylül 2016	30 Haziran 2016	Fark	%25	Sonuç
Zorunlu Trafik IBNR	278.433.764	110.896.847	167.536.917	41.884.229	152.781.076

Bilançoya yansıtılacak rakam net olarak 152.781.076 TL'dir.

5. Muallak Tazminat Karşılığı Yeterliliği

Tüm branşlar için IBNR hesaplamasında AZMM kullanılmaktadır. Bu nedenle Muallak Tazminat Karşılığı Yeterlilik Farkı hesaplama sonuçları karşılık olarak ayrılmamıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

6. Uygulanan Artış Oranları

30.09.2016 tarihi itibariyle IBNR hesaplamasında uygulanmış olan artış oranları ve IBNR hesapları (net) aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Branş	30 Haziran 2016	30 Eylül 2016	Fark	Geçiş Oranı	Eklenecek Tutar	30 Eylül 2016
Kefalet	-592	203.557	204.149	0,0%	0	203.557
Finansal Kayıplar	258	0	-258	0,0%	0	0
Genel Sorumluluk	7.014.717	14.727.660	7.712.943	0,0%	0	14.727.660
Genel Zararlar	-1.373.542	-78.183	1.295.359	0,0%	0	-78.183
Hava Araçları	0	11	11	0,0%	0	11
Hava Araçları Sor.	0	0	0	0,0%	0	0
Hukuksal Koruma	30.828	13.176	-17.652	0,0%	0	13.176
İMM	3.883.069	5.647.099	1.764.030	0,0%	0	5.647.099
Kara Araçları	-12.329.623	-10.827.099	1.502.524	0,0%	0	-10.827.099
Kaza	739.286	1.213.683	474.397	0,0%	0	1.213.683
Nakliyat	-477.114	317.377	794.491	0,0%	0	317.377
Sağlık	1.340.179	-877.682	-2.217.861	0,0%	0	-877.682
Su Araçları	-45.010	77.481	122.491	0,0%	0	77.481
Yangın	-1.215.619	-912.036	303.583	0,0%	0	-912.036
Trafik	110.896.847	278.433.764	167.536.917	25,0%	41.884.229	152.781.076
TOPLAM	**108.463.684**	**287.938.806**	**179.475.122**		**41.884.229**	**162.586.119**

ii. Bağlı ortaklık

Bağlı ortaklık, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir.

"Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik"in 7. Maddesi ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı en uygun yöntem kullanılarak Bağlı ortaklık aktüeri tarafından hesaplanmıştır.

Yıllar itibari ile yapılan toplam teminat hesabında beher poliçe bazında hesaplanan tüm teminatların yıllık ortalama değerleri ilgili teminatların riskleri çerçevesinde ağırlıklandırılmıştır. Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığı, son 5 yılda ilgili hesap döneminden önce gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin toplamının yukarıda belirtildiği şekliyle hesaplanan 5 yıllık toplam teminata bölünmesi ile elde edilen oranın cari hesap döneminden önceki 12 aylık ortalama toplam teminat tutarının çarpılması suretiyle hesaplanmıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Bağlı ortaklık, ferdi kaza ve sağlık branşı Standart AZMM yöntemini kullanmıştır.

Sigorta şirketleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen esaslar çerçevesinde her hesap yılı sonunda branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlemek zorundadır. Bu tablo sigorta şirketlerinin ayırdığı muallak tazminat karşılığının, bu karşılıkların konusu olan dosyalar için fiilen ödenmiş olan hasar ve tazminatlar toplamına oranını gösterir. Hayat branşlı için bu oranın, cari hesap dönemi hariç olmak üzere, son beş yıllık ortalamasının %100'ün altında olması halinde, cari hesap döneminde bu oran ile %100'ün altında kalan kısmı arasındaki fark için muallak hasar ve tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanıp kayıtlara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklığın, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ek muallak hasar karşılığı yoktur.

d) İkramiye ve indirimler karşılığı:

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Grup'un ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu'nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Grup hasar prim oranlarına bağlı olarak taahhüt ettiği ikramiye ve indirimler için karşılık hesaplamakta olup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bu tutar 17 ve 47.5 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır. Grup yenileme şartına bağlı olarak verdiği ikramiye ve indirimler için de ilgili grubun yenileme ihtimali yenilememe ihtimalinden yüksek ise ihtiyatlılık gereği ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

e) Dengeleme karşılığı:

Grup, Hazine Müsteşarlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli ve 26606 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıkları Yönetmeliği çerçevesinde 1 Ocak 2008 tarihinden geçerli olmak üzere dengeleme karşılığı hesaplamaktadır.Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Hazine Müsteşarlığı'nın 2013/2 sayılı genelge hükümlerine göre net olarak hesaplanan dengeleme karşılığı 31 Aralık 2012 itibarıyla brüt ve reasürans payı ayrı olarak hesaplanmaya başlanmış olup Uzun Vadeli Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir (Dipnot:17).

f) Hayat matematik ve kar payı karşılığı:

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir poliçe için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aşağıda (i) ve (ii) bentlerinde açıklanan aktüeryal matematik karşılıklar ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşur.

Hayat branşı poliçeleri üzerinden Grup'un gelecekte ödemeyi taahhüt ettiği tazminatlar için ayrılan matematik karşılık, ölüm istatistikleri dikkate alınarak aktüerlerce, Hazine Müsteşarlığı'nın onayladığı teknik esaslar çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bu karşılıkların yatırım faaliyetlerinde kullanılması sonucu elde edilen gelirler, poliçe sahiplerine dağıtılmak üzere hayat kar payı karşılığı olarak ayrılmaktadır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

i. Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Müsteşarlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz.

Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur. Aktüeryal matematik karşılıklar tarifenin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.

ii. Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur (17 no'lu dipnot).

Grup'un, birim fon değerli fonlarında yazılan poliçelere ait hayat matematik karşılıkları T.C. Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL ve ABD Doları kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir.

Sigortalıya ait yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

Grup'un diğer fonlarında yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik karşılıkları için T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 1 Kasım 1999 tasdik tarihli Kar Payı Teknik Esaslarına ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Euro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır (Dipnot:17).

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesapladığı hayat matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır.

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 itibarıyla yürürlüğe girecek şekilde, "SGK'ya Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge (2011/18) ile düzenlenmiştir.

Buna göre, 714-Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk, 715-Zorunlu Trafik ve 718-Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarında AZMM gelişim üçgenlerinden tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin tüm veriler çıkarılarak IBNR hesaplanmaktadır. Ancak, prim ayağında geçmiş yıllar için bir ayrıştırma 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)

2.22 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" Kapsamında "Dava Sürecindeki Hasar Muallakları" İle İlgili Düzenleme (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 itibarıyla 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 2016			31 Aralık 2015	
Branş	Kazanma Oranı(%)	Brüt	Net	Kazanma Oranı(%)	Brüt	Net
Zorunlu Trafik	**5,07%**	10.047.179	10.046.457	**5,09%**	6.579.355	6.578.633
Yangın	**25,00%**	1.900.970	786.801	**25,00%**	1.617.574	664.155
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	**25,00%**	1.628.834	1.628.574	**25,00%**	1.628.344	1.628.086
İnşaat	**25,00%**	2.548.464	604.851	**25,00%**	2.415.397	564.172
Motorlu Kara Taşıtları -Kasko	**25,00%**	919.629	919.629	**25,00%**	811.386	811.386
Emtea	**25,00%**	716.973	381.642	**25,00%**	489.438	249.845
Hırsızlık	**25,00%**	117.123	60.066	**25,00%**	99.191	52.452
Montaj	**2,47%**	45.487	31.784	**6,53%**	113.824	79.662
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	**25,00%**	1.479.314	557.743	**25,00%**	1.190.468	427.998
Makine Kırılması	**25,00%**	1.071.997	29.986	**25,00%**	1.020.354	26.407
Ferdi Kaza	**3,61%**	35.085	27.943	**14,20%**	70.469	45.465
Elektronik cihaz	**23,60%**	29.119	28.400	**23,42%**	29.662	28.243
İşveren Mali Sorumluluk	**25,00%**	6.406.779	1.905.219	**25,00%**	4.653.765	1.433.748
Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zurunlu Mali Sorumluluk	**25,00%**	808.338	403.347	**15,00%**	154.839	77.420
Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	**25,00%**	583.659	59.025	**25,00%**	325.813	34.611
Hastalık / Sağlık	**2,11%**	469	469	**1,78%**	336	336
Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk	**1,96%**	32.431	3.069	**2,50%**	28.127	2.884
Toplam		**28.371.851**	**17.475.005**		**21.228.342**	**12.705.501**

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 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 gelir tablosunda netleştirilmiş olarak faaliyet giderleri hesabı altında, konsolide bilançoda ise, sırasıyla, gelecek aylara ait gelirler ve giderler hesaplarında izlenmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.23 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Rücu ve sovtaj gelirleri

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide 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. Grup ayrıca dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide 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 Grup, dava ve icra safhasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda Grup, 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

Grup'a 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 itibarıyla doğrudan konsolide 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 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 itibarıyla de geçerli olduğu kabul edilir.

2.26 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

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)

2.26 İlişkili taraflar (devamı)

30 Eylül 2016 tarihli konsolide finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Mapfre Grubu şirketleri, diğer ortakların ilişkili tarafları ve Grup yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.27 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.28 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Grup'un 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 Grup yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde konsolide 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:

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Grup 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 (Dipnot:21).

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

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

Grup, hayat ve hayat dışı 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 (Kefalet)
- Finansal kayıplar IV
- Finansal kayıplar VII
- Finansal kayıplar IX
- Kredi
- Hukuksal koruma
- Sağlık
- Hayat

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.

Grup'un 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 Grup uluslararası genel kabullere dayanarak hem risk bazında hem de katastrofik bir hasar sonucunda gelebilecek tazminat taleplerini karşılamak üzere reasürans desteği almaktadır.

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

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

Dolayısıyla Grup 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kara Araçları	19.426.807.000	18.573.495.000
Kara Araçları Sorumluluk	8.166.440.133.000	7.818.365.867.000
Kaza	22.158.665.044	21.166.973.096
Su Araçları	1.317.537.000	1.083.078.000
Hava Araçları	205.663.000	293.916.000
Hava Araçları Sorumluluk	1.266.291.000	1.312.008.000
Genel Sorumluluk	19.536.132.000	17.862.696.000
Yangın ve Doğal Afetler	229.302.824.000	162.874.411.000
Genel Zararlar	221.564.229.000	173.882.240.000
Nakliyat	169.492.093.000	165.569.776.000
Finansal kayıplar	863.423.000	441.474.000
Hukuksal Koruma	2.934.873.000	2.941.017.000
Hastalık / Sağlık	725.438.584.500	603.897.406.500
Kefalet	329.958.000	273.976.000
Hayat Dışı Toplam	**9.580.277.212.544**	**8.988.538.333.596**
Hayat	7.471.886.640	7.778.625.276
Genel Toplam	**9.587.749.099.184**	**8.996.316.958.872**

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan hasar gelişim tablosuna 17 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Finansal risk yönetimi

Grup'un kullandığı belli başlı finansal araçlar, nakit, vadeli banka mevduatları, ters repo işlemleri, hisse senetleri ve devlet tahvilleri ile esas faaliyetlerden olan alacaklar ve kredilerdir. Grup 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. Grup yönetimi bu riskleri aşağıda belirtildiği gibi yönetmektedir.

(a) Piyasa riski

i) Fiyat riski

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

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	**Özsermaye üzerindeki etkisi**	**Özsermaye üzerindeki etkisi**
5%	65.582	57.264
(5%)	(65.582)	(57.264)

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, Grup tarafından piyasa bilgilerinin incelenmesi ve uygun değerleme metodları vasıtasıyla yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Grup'un 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar hesabında yer alan tahvillerin faiz oranlarındaki %5 değer artış/(azalışının) Grup'un varlıkları üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Faiz oranı artışı(azalışı)	**Özsermaye üzerindeki etkisi**	**Özsermaye üzerindeki etkisi**
5%	**-**	-
(5%)	**-**	-

iii) Kur riski

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016	**ABD Doları**	**TL karşılığı**	**Euro**	**TL karşılığı**	**İngiliz Sterlini**	**TL karşılığı**	**Diğer Para Birimleri TL karşılığı**	**Toplam TL karşılığı**
Nakit ve nakit benzeri değerler	1.667.949	4.997.007	999.640	3.359.590	13.797	53.684	29.277	8.439.558
Finansal varlıklar	1.211.629	3.641.913	192.165	647.960	-	-	-	4.289.873
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	31.273.969	93.694.092	26.773.887	89.981.684	20.120	78.286	1.100.169	184.854.232
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	-	-	39.685	133.374	-	-	-	133.374
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sigortalılara krediler	74.135	222.836	1.605	5.411	-	-	-	228.247
Verilen depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ortaklardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	**34.227.681**	**102.555.848**	**28.006.981**	**94.128.019**	**33.918**	**131.970**	**1.129.446**	**197.945.283**
Esas faaliyetlerden borçlar	15.926.076	47.713.085	11.838.992	39.788.487	21.833	84.950	-	87.586.522
Teknik karşılıklar. net	5.570.860	16.703.596	2.038.340	6.852.354	-	-	-	23.555.949
Alınan depozito ve teminatlar	61.110	183.078	4.699	15.792	-	-	-	198.871
Toplam pasifler	**21.558.045**	**64.599.759**	**13.882.031**	**46.656.633**	**21.833**	**84.950**	**-**	**111.341.342**
Yabancı para pozisyonu, net	**12.669.636**	**37.956.089**	**14.124.950**	**47.471.386**	**12.085**	**47.020**	**1.129.446**	**86.603.941**

31 Aralık 2015	**ABD Doları**	**TL karşılığı**	**Euro**	**TL karşılığı**	**İngiliz Sterlini**	**TL karşılığı**	**Diğer Para Birimleri TL karşılığı**	**Toplam TL karşılığı**
Nakit ve nakit benzeri değerler	9.163.445	26.643.632	1.357.564	4.313.796	-	-	12.144	**30.969.572**
Finansal varlıklar	1.361.366	3.971.378	192.166	612.644	-	-	-	**4.584.022**
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	29.695.392	86.342.492	19.582.854	62.227.977	14.024	60.311	1.334.788	**149.965.568**
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	-	-	143.283	455.296	-	-	-	**455.296**
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sigortalılara krediler	79.786	232.751	1.588	5.063	-	-	-	**237.814**
Verilen depozito ve teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ortaklardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam aktifler	**40.299.989**	**117.190.253**	**21.277.455**	**67.614.776**	**14.024**	**60.311**	**1.346.932**	**186.212.272**
Esas faaliyetlerden borçlar	14.319.273	41.634.760	7.990.858	25.391.759	285	1.224	-	**67.027.743**
Teknik karşılıklar. net	4.647.311	13.526.718	2.285.307	7.263.602	279	1.200	-	**20.791.520**
Alınan depozito ve teminatlar	61.110	177.683	4.393	13.959	-	-	-	**191.642**
Toplam pasifler	**19.027.694**	**55.339.161**	**10.280.558**	**32.669.320**	**564**	**2.424**	**-**	**88.010.905**
Yabancı para pozisyonu, net	**21.272.295**	**61.851.092**	**10.996.897**	**34.945.456**	**13.460**	**57.887**	**1.346.932**	**98.201.367**

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
Para birimi	**Kur değer artışı / (azalışı)**	**Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi**	**Kur değer artışı / (azalışı)**	**Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi**
ABD Doları	**10%**	3.795.609	**10%**	6.791.095
ABD Doları	**(10%)**	(3.795.609)	**(10%)**	(6.791.095)
Euro	**10%**	4.747.139	**10%**	4.561.589
Euro	**(10%)**	(4.747.139)	**(10%)**	(4.561.589)
Diğer	**10%**	117.647	**10%**	4.657
Diğer	**(10%)**	(117.647)	**(10%)**	(4.657)

(b) Kredi riski

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

Grup 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 Grup'un diğer aktiflerinde yer alan kredi riski ihtiva eden alacaklardan oluşmaktadır. Söz konusu finansal araçların toplam tutarı 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 2.575.101.731 TL (6.432.190 TL kredi riski ihtiva eden diğer alacak bakiyesini içermektedir. 47.1 nolu dip notta açıklanmıştır) olup maksimum kredi riskini temsil etmektedir (31 Aralık 2015: Finansal araç toplamı 2.073.587.504 TL).

(c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Grup likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir;

30 Eylül 2016	**1 yıldan az**	**1 yıl -5 yıl**	**5 yıldan uzun**	**Toplam**
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	128.443.242	-	-	**128.443.242**
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	104.726.376	-	-	**104.726.376**
Diğer borçlar	90.176.036	264.528	-	**90.440.564**
	323.345.654	**264.528**	**-**	**323.610.182**

31 Aralık 2015	**1 yıldan az**	**1 yıl -5 yıl**	**5 yıldan uzun**	**Toplam**
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	90.513.251	-	-	**90.513.251**
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	100.561.979	-	-	**100.561.979**
Diğer borçlar	101.019.309	243.880	-	**101.263.189**
	292.094.539	**243.880**	**-**	**292.338.419**

Grup'un başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak

- Grup'un devamlılığı ilkesi çerçevesinde faaliyetlerinin devamını sağlamak

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 3.665.013 TL (30 Eylül 2015 – 3.757.239 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.486.881 TL (30 Eylül 2015 – 2.641.047 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.178.132 TL (30 Eylül 2015 – 1.116.192 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur. (30 Eylül 2015 - Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri :

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 21.575.839 TL (30 Eylül 2015 – 2.805.576 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1.920.626 TL (30 Eylül 2015 – 1.311.204 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları**:** Yoktur (30 Eylül 2015 – Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (30 Eylül 2015 - Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2016
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	20.515.185	-	(939.377)	-	19.575.808
Motorlu taşıtlar	3.907.698	-	(942.546)	-	2.965.152
Demirbaş ve tesisatlar	14.569.598	4.834.811	(38.703)	-	19.365.706
Özel maliyet bedelleri	3.911.752	170.000	-	-	4.081.752
Maddi Varlıklara İlişkin avanslar	148.755.494	16.571.028	-	-	165.326.522
Toplam maliyet	**191.659.727**	**21.575.839**	**(1.920.626)**	**-**	**211.314.940**
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(3.061.125)	(375.424)	412.062	-	(3.024.487)
Motorlu taşıtlar	(2.978.933)	(308.833)	782.675	-	(2.505.091)
Demirbaş ve tesisatlar	(11.527.840)	(1.356.864)	-	(5.853)	(12.890.557)
Özel maliyet bedelleri	(3.036.732)	(441.630)	-	5.737	(3.472.625)
Toplam birikmiş amortisman	**(20.604.630)**	**(2.482.751)**	**1.194.737**	**(116)**	**(21.892.760)**
Net kayıtlı değer	**171.055.097**				**189.422.179**

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2015
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	18.848.161	-	-	-	18.848.161
Motorlu taşıtlar	4.551.994	-	(505.209)	-	4.046.785
Demirbaş ve tesisatlar	13.689.944	1.054.640	-	-	14.744.584
Özel maliyet bedelleri	4.076.730	49.051	-	-	4.125.781
Maddi Varlıklara İlişkin avanslar	1.323.116	1.701.885	(380.996)	-	2.644.005
Toplam maliyet	**42.489.945**	**2.805.576**	**(886.205)**	**-**	**44.409.316**
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(2.509.562)	(409.338)	-		(2.918.900)
Motorlu taşıtlar	(2.833.257)	(466.718)	340.258	-	(2.959.717)
Demirbaş ve tesisatlar	(10.404.485)	(1.319.133)	-	-	(11.723.618)
Özel maliyet bedelleri	(2.663.157)	(441.873)	-	-	(3.105.030)
Toplam birikmiş amortisman	**(18.410.461)**	**(2.637.062)**	**340.258**	**-**	**(20.707.265)**
Net kayıtlı değer	**24.079.484**				**23.702.051**

(*) 20 Haziran 2013 tarihli ve 2013/23 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden, Dikilitaş Mah. Şişli / İstanbul adresinde inşa edilen Torun Center'de yer alan Ofis Kule'den şirketin yeni faaliyet yeri olmak üzere satın alınan, 10 tam kat için 2013, 2014 ve 2015 yıllarında ödenen tutarlar diğer alacaklar hesabından maddi varlıklara ilişkin avanslar hesabına transfer edilmiştir.

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde Hazine Müsteşarlığı lehine 800 TL tutarında ipotek bulunmaktadır.

Grup'un finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlığı yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 5.512.678 TL tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır (30 Eylül 2015 – 4.079.183 TL).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltmeler	30 Eylül 2016
Maliyet:					
Arsa	55.573	-	-	-	55.573
Binalar	89.463	-	-	-	89.463
Satış amaçlı elde tutulan binalar	-	-	-	-	-
Toplam maliyet	**145.036**	**-**	**-**	**-**	**145.036**
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	(58.603)	(4.129)	-	-	(62.733)
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	-	-	-	-	-
Toplam	**(58.603)**	**(4.129)**	**-**	**-**	**(62.733)**
Net defter değeri	**86.4322**				**82.303**

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (devamı)

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	Düzeltmeler	30 Eylül 2015
Maliyet:					
Arsa	480.573	-	(425.000)	-	55.573
Binalar	89.463	-	-	-	89.463
Satış amaçlı elde tutulan binalar	-	-	-	-	-
Toplam maliyet	**570.036**	**-**	**(425.000)**	**-**	**145.036**
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılığı:					
Binalar-amortisman	(53.292)	(3.985)	-	-	(57.277)
Binalar ve arsa - Değer düşüş karşılığı	(275.000)	-	275.000	-	-
Toplam	**(328.292)**	**(3.985)**	**275.000**	**-**	**(57.277)**
Net defter değeri	**241.744**				**87.759**

Ayrıca, Grup yatırım amaçlı gayrimenkullerden 1 Ocak - 30 Eylül 2016 döneminde 450.661 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2015 – 412.590 TL) kira geliri elde etmiştir.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	1 Ocak 2016	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2016
Maliyet:					
Haklar	14.367.029	969.497	(89.754)	-	15.246.773
Yapılmakta olan yatırımlar	2.125.116	1.121.681	-	-	3.246.797
Toplam Maliyet	**16.492.145**	**2.091.178**	**(89.754)**	**-**	**18.493.570**
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(7.391.518)	(1.178.132)	89.754	-	(8.479.896)
Toplam Amortisman	**(7.391.518)**	**(1.178.132)**	**89.754**	**-**	**(8.479.896)**
Net defter değeri	**9.100.627**				**10.013.674**

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2015
Maliyet:					
Haklar	13.981.044	595.117	-	-	14.576.161
Yapılmakta olan yatırımlar	2.027.384	451.815	(196.435)	-	2.282.764
Toplam Maliyet	**16.008.428**	**1.046.932**	**(196.435)**	**-**	**16.858.924**
Birikmiş amortisman:					
Haklar	(6.422.534)	(1.116.192)	-	-	(7.538.726)
Toplam Amortisman	**(6.422.534)**	**(1.116.192)**	**-**	**-**	**(7.538.726)**
Net defter değeri	**9.585.894**				**9.320.198**

9. İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	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
Bağlı menkul kıymet	**1**	**11.192**	**11.193**	**6**	**12.029**	**12.035**
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (Tarsim)	220.125	764	220.889	220.125	764	220.889
İştirakler	**220.125**	**764**	**220.889**	**220.125**	**764**	**220.889**
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	-	2.428.025	2.428.025	-	2.428.025
Bağlı ortaklıklar	**2.428.025**	**-**	**2.428.025**	**2.428.025**	**-**	**2.428.025**
Toplam	**2.648.151**	**11.956**	**2.660.107**	**2.648.156**	**12.793**	**2.660.949**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	İştirak Oranı	Kuruluş Yeri	İştirak Oranı	Kuruluş Yeri
Tarsim	4,17%	Türkiye	4,17%	Türkiye
Genel Servis	51,00%	Türkiye	51,00%	Türkiye

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

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

10. Reasürans varlıkları

Grup'un reasürans sözleşmeleri ile ilgili bilgilerine 2.14 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17)	198.332.532	171.420.899
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 17)	71.789.212	62.842.826
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17)	117.254.067	103.767.759
Matematik karşılığı reasürör payı (Not 17)	130.472	76.074
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (Not 17)	4.490.407	-
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17)	76.190.833	61.368.965
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(121.383.575)	(81.967.661)
Dask kurumu'na borçlar	(1.253.448)	(1.508.251)
Tarsim'e borçlar	(220.821)	(1.941)
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	(32.869.931)	(42.731.776)
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı	(71.903)	(36.678)
Toplam reasürans varlıkları / yükümlülükleri	**312.387.845**	**273.230.216**

10. Reasürans varlıkları (devamı)

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Reasürörlere devredilen primler	(315.456.612)	(82.511.518)	(282.622.865)	(90.231.970)
SGK' ya devredilen primler	(102.829.643)	(32.876.948)	(52.531.964)	(26.051.326)
Reasürörlerden alınan komisyonlar	56.883.274	19.073.655	47.283.783	17.738.549
Ödenen hasarlarda reasürör payı	69.025.185	19.222.512	73.349.672	14.692.035
Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı	13.486.309	11.107.876	7.202.687	11.347.338
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	26.911.633	(16.486.823)	36.928.433	129.881
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı	8.946.384	(2.880.875)	14.247.098	11.705.914
Matematik karşılıklarda reasürör payı	54.399	40.549	19.917	2.482
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı	4.490.407	4.490.407	476.896	163.651
Dengeleme karşılığı reasürör payı	14.821.869	2.998.942	13.039.379	3.958.615
Rücu gelirleri reasürör payı	(6.055.630)	(806.460)	(4.377.075)	(1.435.350)
Toplam reasürans gideri	**(229.722.428)**	**(78.628.686)**	**(146.984.039)**	**(57.980.181)**

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 2016			31 Aralık 2015		
Finansal varlıklar	**Bloke**	**Bloke olmayan**	**Toplam**	**Bloke**	**Bloke olmayan**	**Toplam**
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet Tahvilleri	204.151.251	21.046.128	225.197.379	201.981.270	1.822.262	203.803.532
Özel Sektör Tahvilleri	-	2.764.290	2.764.290	13.163.815	-	13.163.815
Repo	-	-	-	-	-	-
Hisse senetleri	1.101.001	210.635	1.311.636	987.000	150.078	1.137.078
Riski Hayat Sigortalılarına ait Finansal Yatırımlar						
Vadeli Mevduat	10.856.338	-	10.856.338	12.155.792	-	12.155.792
Devlet Tahvilleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**216.108.589**	**24.021.053**	**240.129.643**	**228.287.877**	**1.972.340**	**230.260.217**

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibariyla bu kriterlere uyan satılmaya hazır finansal varlıklar için (379.089) TL (31 Aralık 2015 – 23.621 TL) tutarındaki değer düşüklüğünü konsolide gelir tablosuna yansıtmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Dönem başı	218.104.426	330.944.005
Alışlar	212.863.175	64.522.759
Satışlar	(202.129.932)	(171.545.311)
Dönem içi transferler	375.079	4.494.242
Gelir tablosuna yansıtılan gerçekleşmemiş faiz geliri	-	(2.209.889)
Özsermaye değişim tabl.yansıtılan gerçekleşmemiş zarar net	-	-
Değer Düşüklüğü	60.558	(65.824)
Dönem sonu	**229.273.305**	**226.139.982**

11. Finansal varlıklar (devamı)

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

Riski hayat sigortası sahiplerine ait olan ve alım satım amaçlı finansal varlıklar vadeli mevduat ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketler aşağıdaki gibidir:

Vadeli mevduat	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Dönem Başı	12.155.792	9.529.325
Net Değişim	(1.299.454)	3.891.146
Dönem Sonu	**10.856.338**	**13.420.471**

Devlet tahvili	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Dönem Başı	-	4.966.900
Dönem içi transferler	-	-
Dönem içi alışlar	-	-
Dönem İçi satışlar	-	(4.742.500)
Rayiç değerdeki değişiklikler	-	-
- Diğer Kapsamlı gelir	-	(4.591)
- Gelir tablosunda kayıtlara alınanlar	-	(219.809)
Dönem Sonu	**-**	**-**

Devlet tahvili	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Bloke	-	-
Serbest	-	-
	-	**-**

Vadeli mevduat	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
TL Karşılığı	10.856.338	12.155.792
Ortalama Gün	32-91	4 - 90
TL Ortalama Faiz	11,53%	12,95%
USD Ortalama Faiz	2,63%	2,15%
EUR Ortalama Faiz	1,25%	1,70%

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016	Vadesiz	0- 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar							
Hisse Senedi	1.311.636	-	-	-	-	-	1.311.636
Devlet Tahvilleri	-	10.304.200	12.107.278	93.248.555	107.192.400	2.344.946	225.197.379
Özel Sektör Tahvilleri	-	-	-	2.764.290	-	-	2.764.290
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar							
Devlet Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Mevduat	-	6.598.994	4.257.344	-	-	-	10.856.338
Toplam	**1.311.636**	**16.903.194**	**16.364.622**	**96.012.845**	**107.192.400**	**2.344.946**	**240.129.643**

31 Aralık 2015	Vadesiz	0- 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar							
Hisse Senedi	1.137.078	-	-	-	-	-	1.137.078
Devlet Tahvilleri	-	102.908.660	-	100.894.872	-	-	203.803.532
Özel Sektör Tahvilleri	-	-	5.574.415	7.589.400	-	-	13.163.815
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar							
Devlet Tahvilleri	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Mevduat	-	12.155.792	-	-	-	-	12.155.792
Toplam	**1.137.078**	**115.064.452**	**5.574.415**	**108.484.272**	**-**	**-**	**230.260.217**

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 2016		31 Aralık 2015	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Devlet tahvilleri	219.492.546	225.197.379	198.496.114	203.803.532
Özel Sektör tahvilleri	2.764.290	2.764.290	13.000.000	13.163.815
Repo	-	-	-	-
Hisse senetleri	2.000.800	1.311.636	2.000.799	1.137.078
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar				
Devlet tahvilleri	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**224.257.636**	**229.273.305**	**213.496.913**	**218.104.425**

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal duran varlıklar

Maliyet bedeliyle izlenen finansal duran varlıkların borsa rayici bulunmamaktadır.

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

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Yıl	Değer artışında değişim	Toplam değer artışı
2016	**2.379.200**	**1.311.065**
2015	**(1.881.641)**	**(1.068.135)**
2014	**4.366.837**	**813.506**

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Menkul değerler cüzdanı	262.827.545	202.740.108
Gayrimenkul ipotekleri	800	4.152
Toplam	**262.828.345**	**202.744.260**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla menkul değerler cüzdanı üzerinde bulunan blokajların 203.498.708 TL'lik kısmı ve ipotek senetlerinin 800 TL tutarlık kısmı, T.C. Hazine Müsteşarlığı adınadır (31 Aralık 2015: 4.152 TL). 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 351.000 TL'lik kısmı Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. adınadır (31 Aralık 2015: 281.000 TL).

11.8 Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Grup, finansal enstrümanların tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Grup'un cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Grup'un gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkları aşağıdaki tabloda değerleme yöntemleri açısından üç ayrı kategoriye ayrılarak gösterilmiştir. "Kategori 1", teşkilatlanmış piyasalardan elde edilen gerçeğe uygun değerlere (piyasa verilerine) göre, "Kategori 2" emsal teşkil eden gerçekleşmiş işlemlere göre ve "Kategori 3" ise gelecekteki nakit akımların bugüne indirgenmiş değerlerine göre değerlenmekte olan finansal varlıkları temsil etmektedir.

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.8 Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

				30 Eylül 2016
	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Devlet tahvilleri	225.197.379	-	-	225.197.379
Özel Sektör tahvilleri	2.764.290	-	-	2.764.290
Repo	-	-	-	-
Hisse senetleri	1.311.636	-	-	1.311.636
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar				
Devlet tahvilleri	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**229.273.305**	**-**	**-**	**229.273.305**

				31 Aralık 2015
	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Devlet tahvilleri	203.803.532	-	-	**203.803.532**
Özel Sektör tahvilleri	13.163.815	-	-	**13.163.815**
Repo	-	-	-	**-**
Hisse senetleri	1.137.078	**-**	-	**1.137.078**
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar				
Devlet tahvilleri	-	**-**	-	**-**
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	**-**	**-**	-	**-**
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	**-**	**-**	-	**-**
Toplam	**218.104.425**	**-**	**-**	**218.104.425**

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 2016	31 Aralık 2015
Cari alacaklar		
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Sigortalılardan alacaklar	48.197.767	41.678.715
Aracılardan alacaklar	587.773.171	526.055.828
Rücu ve sovtaj alacakları	17.263.563	16.280.724
Banka garantili kredi kartı alacakları	67.234.270	93.193.766
Sigorta Şirketlerinden alacaklar	7.735	7.735
Reasürans şirketlerinden alacaklar	725	-
Diğer alacaklar	270.284	478.344
Reeskont (-)	(232.859)	(3.516.759)
	720.514.655	**674.178.353**
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	7.056.034	8.545.211
	7.056.034	**8.545.211**
Sigorta ve reasürans sirketleri nezdindeki depolar		
Sigorta ve reasürans sirketleri nezdindeki depolar	58.186	67.144
	58.186	**67.144**
Sigortalılara krediler (ikrazlar)		
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	267.852	433.621
	267.852	**433.621**
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karsılığı		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	128.726.297	96.232.824
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karsılığı	(128.726.297)	(96.232.824)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (*)	(3.205.965)	(1.605.903)
	(3.205.965)	**(1.605.903)**
Cari olmayan alacaklar		
Rücu ve sovtaj alacakları	626.011	**996.589**
Rücu ve sovtaj alacaklar karşılığı	(626.011)	**(996.589)**
Acentelerden alacaklar	-	**-**
Acentelerden alacaklar karşılığı	-	**-**
Şüpheli diğer alacaklar	540.804	**540.804**
Şüpheli diğer alacaklar karşılığı	(540.804)	**(540.804)**
TOPLAM	**724.690.762**	**681.618.426**

(*) Grup, 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 2016 tarihi itibarıyla rücu alacak karşılığı tutarı 3.199.215 TL (31 Aralık 2015 – 1.599.152 TL)'dir.

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

12. Alacaklar (devamı)

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

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

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Dönem başı	97.770.217	120.952.542	76.411.266	88.168.430
Sınıflandırmalar	-	-	-	-
Ek ayrılan karşılık	45.362.710	16.828.596	21.859.179	3.539.149
Serbest bırakılan karşılık	(1.389.673)	(496.013)	-	-
Tahsilat	(11.850.142)	(7.392.013)	(5.841.279)	721.588
Dönem sonu	**129.893.112**	**129.893.112**	**92.429.166**	**92.429.167**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla vadesi gelmemiş ve vadesini geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının sırasıyla ileriye ve geriye dönük yaşlandırmaları aşağıdaki gibidir:

Vadesi gelmemiş alacaklar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
0-90 gün	252.439.833	235.860.028
91-180 gün	252.302.415	211.006.363
181-270 gün	88.130.050	81.975.202
271-360 gün	26.121.713	41.833.064
360 günden fazla	24.861.722	18.556.019
Toplam	**643.855.734**	**589.230.676**

Vadesi geçmiş alacaklar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vadesini 0-90 gün arası geçmiş	38.927.240	40.340.798
Vadesini 90-180 gün arası geçmiş	9.364.625	6.451.560
Vadesini 180-270 gün arası geçmiş	2.726.997	6.070.637
Vadesini 270-360 gün arası geçmiş	3.926.436	7.238.836
Vadesini 360 günden fazla geçmiş	21.713.622	24.845.846
Toplam	**76.658.922**	**84.947.677**

(*) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup'un vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 11.151.958 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 13.931.301 TL).

12. Alacaklar (devamı)

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

				30 Eylül 2016
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre International S.A.	-	-	-	82.942
Diğer	-	-	-	-
2) Bağlı ortaklıklar				
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic.A.Ş.	94.586	-	8.032	-
3) Diğer ilişkili taraf				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	-	-	46.389.098	-
Mapfre Empresas Comp. De Seguro	178.166	-	-	-
Mapfre Global	-	-	23.333.525	-
Mapfre Asistencia SA	-	-	1.855.130	-
Tur Asist	-	-	649.345	-
Mapfre Tech	-	-	-	354.572
Mapfre Soft	-	-	-	102.711
Fundacion Mapfre	-	-	-	-
Mapfre S.A.	-	-	-	-
Diğer	-	1.073.282	-	67.734
4) YÖNETİM KURULU				
Yönetim Kurulu	-	-	-	4.557
Toplam	**272.752**	**1.073.282**	**72.235.129**	**612.516**

				31 Aralık 2015
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre International S.A.	-	-	-	83.001
Diğer	-	-	-	-
2) Bağlı ortaklıklar				
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic.A.Ş.	94.585	-	13.062	-
3) Diğer ilişkili taraf				
Mapfre Re Compania Reaseguros S.A.	-	-	34.142.269	-
Mapfre Empresas Comp. De Seguro	-	-	554.137	-
Mapfre Global	-	-	23.644.724	-
Mapfre Asistencia SA	-	-	1.352.638	-
Tur Asist	-	-	1.289.826	-
Mapfre Tech	-	-	75.920	-
Mapfre Soft	-	-	15.513	-
Fundacion Mapfre	26.039	-	-	-
Mapfre S.A.	-	-	-	-
Diğer(**)	-	916.085	-	82.675
4) YÖNETİM KURULU				
Yönetim Kurulu	-	-	-	27.732
Toplam	**120.624**	**916.085**	**61.088.089**	**193.408**

(*) Tutarın 865.235 TL'si Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili işlemlerden kaynaklanmaktadır.

(**) Tutarın 839.270 TL'si Türkiye Genel Sigorta A.Ş. Memur ve Hizmetlileri Emeklilik ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili işlemlerden kaynaklanmaktadır

12. Alacaklar (devamı)

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Alınan ipotek senetleri	28.650.509	29.627.509
Nakit	7.722.647	6.831.018
Alınan teminat mektupları	174.161.172	167.331.270
Diğer garanti ve kefaletler	2.475.352	2.495.229
Toplam	**213.009.680**	**206.285.026**

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 2015 – Yoktur).

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren döneme ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla T.C. Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli vadeli mevduatı 77.808.971 TL'dir (31 Aralık 2015: 20.185.314 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vadeli mevduatlarının vadesi 1 gün ile 182 gün arasındadır (31 Aralık 2015 - 1 gün ile 124 gün arasında). Vadeli mevduatlarının yabancı para bazında yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Yabancı para/TL	**Yıllık faiz oranı (%)**	**Yıllık faiz oranı (%)**
TL	8,25-12,30	7,25-12,9
Euro	0,10-1,25	0,80-1,90
ABD Doları	0,10-2,75	0,80-2,10

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 2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği, 20.790 TL tutarındaki ortaklar temettüsü 1 Nisan 2016 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 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015
Dönem Başı	68.600.555	61.050.303
Geçmiş yıl karından transfer	5.287.634	7.550.252
Dönem Sonu	**73.888.189**	**68.600.555**

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.

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015
Dönem başı	(1.068.135)	813.487
Gerçeğe uygun değer değişimi ve satışların etkisi	2.723.333	(3.474.706)
Gerçege uygun deger artısıyla ilgili ertelenmis vergi tutarı (Not 21)	(344.134)	553.219
Gerçege uygun deger artısıyla ilgili cari dönem kurumlar vergisinden transfer (Not 35)	-	-
Dönem Sonu	**1.311.065**	**(2.108.000)**

Diğer kar yedekleri;

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Özsermaye hesabı içerisindeki 15.171.396 TL tutarındaki Diğer Kar Yedekleri, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan Deprem Hasar Karşılıkları ile 14 Haziran 2007 tarihine kadar bu karşılıklardan elde edilen ve ilgili karşılıklar içinde izlenen gelirleri ifade etmektedir.

15. Sermaye (devamı)

15.2 Yasal yedekler (devamı)

Diğer sermaye yedekleri;

Yoktur.

Özel Fonlar :

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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özel fonlar hesabının bakiyesi 46.391.430 TL'dir. Bu bakiyenin 48.135.306 TL'si en az iki yıl elde bulundurulan Gayrimenkul satışından elde edilen karın Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 511'inci maddesine göre kurumlar vergisinden istisna olan ve karın %75'ine karşılık gelen yine adı geçen kanunun aynı maddesi gereğince bilançonun pasifinde özel fon hesabına alınması kararlaştırılan tutarı ifade etmektedir. Ayrıca kıdem tazminatı aktüeryal kayıp ve ertelenmiş vergi etkisi olan 1.743.876 TL özel fonlar hesabında izlenmektedir.

15.3 Sermaye hareketleri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 1 TL olan, 350.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Grup'un sermayesi ile ilgili diğer detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

15.4 Sermaye yeterliliği

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 Grubun Ana ortaklık ve bağlı ortaklık'ın hesaplanan sermaye yeterlilik sonuçları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

MAPFRE SİGORTA A.Ş.

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kabul edilen sermaye	714.750.152	650.626.166
Şirket için gerekli özsermaye tutarı	767.983.632	634.199.450
Sermaye Yeterliliği Sonucu	**(53.233.480)**	**16.426.716**

Hazine Müsteşarlığı tarafından 5 Ağustos 2016 tarihinde yayınlanan 2016/29 sayılı "Sermaye Yeterlilik Hesaplamasında Yazım Riski İçin Kullanılan Katsayılarda Değişiklik Yapılması Hakkında Genelge" uyarınca sermaye yeterlilik hesaplamasında, yazım riskinde kara araçları branşı için uygulanan risk katsayısı 0,150'den 0,130'a; kara araçları sorumluluk branşı için uygulanan risk katsayısı ise 0,180'den 0,130'a düşürülmüştür. Söz konusu değişikliklerin tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik sonucuna 72.915.322 TL olumlu etkisi bulunmakta ve Şirket'in sermaye yeterlilik sonucu 19.681.842 TL sermaye fazlası olarak gerçekleşmektedir. Söz konusu genelge yayımı tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

15. Sermaye (devamı)

15.4 Sermaye yeterliliği (devamı)

MAPFRE YAŞAM SİGORTA A.Ş.

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kabul edilen sermaye	17.497.720	21.287.570
Şirket için gerekli özsermaye tutarı	4.141.713	4.252.856
Sermaye Yeterliliği Sonucu	**13.356.007**	**17.034.714**

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 Grup'un hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	191.142.525	191.142.525
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	262.476.545	202.459.108
Hayat dalları için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	18.694.631	18.694.631
Hayat dalları için tesis edilen teminat tutarı (*)	18.831.134	19.648.632

(*)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. Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarına ilişkin tesis edilmesi gereken teminat tutarı ve tesis edilen teminat tutarı yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

17.2 Grup'un hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:

	1 Ocak -30 Eylül 2016		1 Ocak -30 Eylül 2015	
	Adet	Matematik Karşılık (Brüt) TL	Adet	Matematik Karşılık (Brüt) TL
Dönem Başı	**118.002**	15.125.310	**107.484**	15.824.247
Giriş	**105.286**	1.546.802	**75.370**	3.567.099
Çıkış	**(53.337)**	(4.064.256)	**(61.253)**	(2.904.118)
Dönem Sonu	**169.951**	**12.607.856**	**121.601**	**16.487.228**

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

17.4 Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerleme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2015 – 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 2015 – 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 2015 – Yoktur).

17.10 Dönem içinde Grup'un hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

17.11 Dönem içinde Grup'un 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 2015 – Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları. ferdi ve grup olarak dağılımları:

			1 Ocak -30 Eylül 2016
	Dönem İçinde Giren Sigortalı Adedi	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	**408**	773.865	555.678
Grup	**104.878**	8.543.028	8.097.372
Toplam	**105.286**	**9.316.892**	**8.653.050**

			1 Ocak -30 Eylül 2015
	Dönem İçinde Giren Sigortalı Adedi	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	**543**	918.682	777.854
Grup	**74.827**	8.919.383	8.452.393
Toplam	**75.370**	**9.838.065**	**9.230.247**

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:

		1 Ocak-30 Eylül 2016
	Dönem İçinde Ayrılan Sigortalı Adedi	Matematik Karşılığı
Ferdi	**641**	3.641.162
Grup	**52.696**	423.094
Toplam	**53.337**	**4.064.256**

		1 Ocak-30 Eylül 2015
	Dönem İçinde Ayrılan Sigortalı Adedi	Matematik Karşılığı
Ferdi	**729**	2.656.764
Grup	**60.524**	247.354
Toplam	**61.253**	**2.904.118**

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
TL	11,90%	9,38%
EUR	0,65%	1,41%
ABD Doları	2,02%	2,06%

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Brüt sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	**1.308.795.264**	1.153.713.974
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	**723.438.238**	513.744.720
Aktüeryal matematik karşılığı	**8.927.871**	10.473.951
Hayat kar payı karşılığı	**3.679.985**	4.651.359
Devam eden riskler karşılığı	**6.741.082**	-
İkramiye ve indirimler karşılığı	**25.080.519**	7.614.999
Dengeleme karşılığı	**117.444.453**	95.045.300
Toplam	**2.194.107.412**	**1.785.244.303**
Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları		
Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	**(198.332.532)**	(171.420.899)
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 10)	**(71.789.212)**	(62.842.826)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10)	**(117.254.067)**	(103.767.759)
Hayat matematik karşılığı	**(130.472)**	(76.074)
Hayat kar payı karşılığı	**-**	**-**
Devam eden riskler karşılığı	**(4.490.407)**	-
İkramiye ve indirimler karşılığı	**-**	-
Dengeleme karşılığı	**(76.190.833)**	(61.368.965)
Toplam	**(468.187.523)**	**(399.476.523)**
Net sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	1.038.673.520	919.450.249
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	606.184.171	409.976.961
Hayat matematik karşılığı	8.797.399	10.397.877
Hayat kar payı karşılığı	3.679.985	4.651.359
Devam eden riskler karşılığı	2.250.675	-
İkramiye ve indirimler karşılığı	25.080.519	7.614.999
Dengeleme karşılığı	41.253.619	33.676.335
Toplam	**1.725.919.889**	**1.385.767.780**

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

			1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Ocak 30 Eylül 2015
	Brüt	**Reasürör Payı**	**Net**	**Brüt**	**Reasürör payı**	**Net**
Dönem Başı	513.744.720	(103.767.759)	**409.976.962**	410.842.578	(100.059.159)	**310.783.418**
Ödenen hasar	(932.960.718)	69.025.185	**(863.935.533)**	(704.950.334)	73.349.672	**(631.600.662)**
Cari dönem muallak hasarlar	1.142.654.236	(82.511.493)	**1.060.142.743**	789.314.320	(80.552.360)	**708.761.960**
Dönem Sonu	**723.438.238**	**(117.254.067)**	**606.184.171**	**495.206.564**	**(107.261.847)**	**387.944.717**

			1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Ocak 30 Eylül 2015
	Brüt	**Reasürör payı**	**Net**	**Brüt**	**Reasürör payı**	**Net**
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	543.922.458	(100.582.281)	**443.340.177**	407.737.697	(100.592.826)	**307.144.871**
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	179.515.780	(16.671.786)	**162.843.994**	87.468.867	(6.669.021)	**80.799.846**
Dönem Sonu	**723.438.238**	**(117.254.067)**	**606.184.171**	**495.206.564**	**(107.261.847)**	**387.944.717**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu :

	1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Ocak -30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem Başı	**1.153.713.974**	**(234.263.728)**	**919.450.246**	716.593.028	(162.802.621)	553.790.406
Artış/(azalış)						
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	**1.171.403.617**	**(225.957.528)**	**945.446.089**	847.520.018	(182.696.107)	664.823.910
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	**(1.016.322.326)**	**190.099.512**	**(826.222.814)**	(635.126.890)	131.520.577	(503.606.313)
Dönem Sonu	**1.308.795.264**	**(270.121.744)**	**1.038.673.520**	**928.986.155**	**(213.978.152)**	**715.008.004**

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Ocak -30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem Başı	-	-	**-**	93.169	(77.052)	**16.116**
Net değişim	6.741.082	(4.490.407)	**2.250.675**	669.883	(476.896)	**192.986**
Dönem sonu	**6.741.082**	**(4.490.407)**	**2.250.675**	**763.051**	**(553.949)**	**209.103**

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Ocak -30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	95.045.300	(61.368.965)	**33.676.335**	69.246.047	(44.947.876)	24.298.171
Dönem içi ayrılan karşılık	22.565.265	(14.971.369)	**7.593.896**	19.241.842	(12.802.220)	6.439.621
Dönem içi ödenen deprem hasarları	-	-	**-**	-	-	-
Deprem hasarları muallak değişim	(166.112)	149.501	**(16.611)**	263.510	(237.159)	26.351
Dönem sonu	**117.444.453**	**(76.190.833)**	**41.253.620**	**88.751.399**	**(57.987.256)**	**30.764.143**

İkramiye ve İndirimler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Ocak -30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı	7.614.999	-	**7.614.999**	5.290.623	-	5.290.623
Dönem içi ayrılan karşılık	25.327.921	-	**25.327.921**	20.632.414	-	20.632.414
Dönem içi ödenen deprem hasarları	(7.862.401)	-	**(7.862.401)**	(17.703.600)	-	(17.703.600)
Dönem sonu	**25.080.519**	**-**	**25.080.519**	**8.219.437**	**-**	**8.219.437**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar 4 (a) iii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

									Kaza Yılı
İhbar Yılı	30 Eylül 2009 ve öncesi	1 Ekim 2009 -30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 -30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 -30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 -30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 -30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 -30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 -30 Eylül 2016	Toplam
Kaza yılında	12.011.166	2.958.563	5.005.378	5.283.061	8.655.372	17.982.631	41.469.731	224.952.875	318.318.777
1 yıl sonra	2.880.452	1.476.471	3.110.631	5.087.441	9.725.466	21.517.439	54.251.410	-	98.049.310
2 yıl sonra	2.272.630	611.692	1.161.120	2.613.514	4.628.243	10.928.950	-	-	22.216.148
3 yıl sonra	598.307	346.727	877.846	1.639.937	3.946.547	-	-	-	7.409.365
4 yıl sonra	900.751	242.147	523.052	1.078.558	-	-	-	-	2.744.507
5 yıl sonra	1.013.834	652.432	1.293.124	-	-	-	-	-	2.959.391
6 yıl sonra	829.203	1.230.847	-	-	-	-	-	-	2.060.050
7 yıl sonra	2.472.552	-	-	-	-	-	-	-	2.472.552
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**22.978.895**	**7.518.879**	**11.971.150**	**15.702.511**	**26.955.629**	**50.429.021**	**95.721.141**	**224.952.875**	**456.230.099**
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									162.843.994
Alınan işler muallak hasar karşılığı									4.637.809
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									(74.715)
Excess of Loss									-
Cut Off									21.988
Kazanılabilir Muallaklar									(17.475.005)
MHK Yeterlilik Farkı									-
30 Eylül 2016 tarihi itibariyle toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı									**606.184.170**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

									Kaza Yılı
İhbar Yılı	31 Aralık 2008 ve öncesi	1 Ocak 2009 -31 Aralık 2009	1 Ocak 2010 -31 Aralık 2010	1 Ocak 2011 -31 Aralık 2011	1 Ocak 2012 -31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 -31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 -31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 -31 Aralık 2015	Toplam
Kaza yılında	10.385.544	2.882.290	3.732.228	5.967.452	6.588.768	15.407.049	22.464.555	164.716.325	232.144.211
1 yıl sonra	1.690.835	1.790.273	1.647.190	3.156.941	6.513.700	13.552.648	35.025.215	-	63.376.803
2 yıl sonra	1.103.702	972.211	580.346	1.989.440	4.575.455	9.051.882	-	-	18.273.037
3 yıl sonra	1.261.840	292.460	455.311	814.597	2.204.470	-	-	-	5.028.678
4 yıl sonra	335.054	221.117	368.559	1.282.680	-	-	-	-	2.207.410
5 yıl sonra	847.591	259.338	764.463	-	-	-	-	-	1.871.392
6 yıl sonra	881.305	362.173	-	-	-	-	-	-	1.243.478
7 yıl sonra	1.909.287	-	-	-	-	-	-	-	1.909.287
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**18.415.158**	**6.779.862**	**7.548.097**	**13.211.110**	**19.882.393**	**38.011.579**	**57.489.770**	**164.716.325**	**326.054.294**
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									91.913.009
Alınan işler muallak hasar karşılığı									4.973.662
Muallak hasar karşılığı kotpar (2007 ve öncesi)									(284.960)
Excess of Loss									-
Cut Off									21.910
Kazanılabilir Muallaklar									(12.705.501)
MHK Yeterlilik Farkı									4.547
31 Aralık 2015 tarihi itibariyle toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı									**409.976.961**

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	**104.726.376**	**100.561.979**
Sigortalılara/Aracılara borçlar	104.290.830	100.126.433
Sigorta şirketlerine borçlar	435.546	435.546
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	**126.586.057**	**88.948.604**
Reasürans şirketlerine borçlar	108.005.714	75.706.051
Aracılara borçlar	17.073.774	12.387.543
Sigorta şirketlerine borçlar	3.363.755	2.419.657
Borç reeskontu	(1.857.185)	(1.564.647)
Alınan depolar	**369.959**	**571.925**
Alınan depolar	369.959	571.925
Diğer esas faaliyetlerden borçlar		-
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	-
Toplam	**231.682.392**	**190.082.508**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Grup'un gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkuklarının 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş komisyon gelirleri	40.869.864	35.721.326
Gider tahakkukları	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**40.869.864**	**35.721.326**

20. Finansal borçlar

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Yoktur).

21. Ertelenmiş gelir vergisi

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
	30 Eylül 2016	**30 Eylül 2016**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2015**
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Menkul kıymet değerlemesi	625.835	125.167	881.196	176.239
Şüpheli alacak karşılığı	11.469.991	2.293.998	10.329.586	2.065.917
Devam eden riskler karşılığı	2.250.675	450.135	-	-
İzin karşılığı	4.201.468	840.294	3.375.486	675.097
BSMV Karşılığı	2.636.139	527.228	1.781.901	356.380
Alacak ve borç reeskontları	(2.348.085)	(469.617)	4.851.021	970.204
Personel Jestiyon Avansı	5.345.000	1.069.000	8.168.000	1.633.600
Alacak senetleri reeskontu	-	-	(888.566)	(177.712)
Fazla Ayrılan AZMM tutarı	-	-	-	-
Rücu ve sovtaj Ş.Alac.Karşılığı	3.199.215	639.843	1.599.152	319.830
Hasar fazlası karşılığı	-	-	-	-
Teşvik komisyonu tahakkuku	3.694.427	738.885	-	-
Sosyal yardım sandığı açığı	2.247.362	449.472	2.247.362	449.472
Varlık değer düşüş karşılığı	-	-	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı	6.947.236	1.389.447	5.630.200	1.126.040
Menkul kıymet değer düşüş karşılığı	16.021	3.204	16.021	3.204
Sabit kıymet amortisman farkları	(7.479.203)	(1.495.841)	(7.724.346)	(1.544.869)
İkramiye Karşılığı	25.261.269	5.052.254	7.614.999	1.523.000
Aleyhteki Davalar	385.982	77.196	326.178	65.236
Diğer Karşılıklar	618.000	123.600	120.000	24.000
Satın alınan gayrimenkul kur farkı	48.700.342	9.740.068	48.700.342	9.740.068
Toplam ertelenen vergi varlığı	**107.771.675**	**21.554.335**	**87.028.532**	**17.405.706**

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Dönem başı	17.405.706	9.009.765
Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi (Not 15)	(333.134)	546.855
Ertelenen vergi geliri / (gideri)	4.481.762	(1.948.358)
Dönem sonu	**21.554.335**	**7.608.262**

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve Grup'la 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 2016 tarihi itibarıyla 4.297 TL ile sınırlandırılmıştır (31 Aralık 2015 – 3.828 TL). Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve 6.947.236 TL (31 Aralık 2015 – 5.630.200 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranı	11,00%	11,00%
Tahmin edilen maaş artış oranı	6,00%	6,00%

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Dönem başı	5.630.200	6.671.558	4.331.939	4.578.080
Dönem içinde ödenen	(606.396)	(49.327)	(892.045)	(270.424)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	692.310	173.152	237.711	64.073
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	1.231.122	151.853	1.234.837	540.713
Dönem sonu	**6.947.236**	**6.947.236**	**4.912.442**	**4.912.442**

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri için sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Dönem başı	2.247.362	2.247.362	2.040.228	2.040.228
Dönem (geliri) gideri, net	-	-	-	-
Dönem sonu	**2.247.362**	**2.247.362**	**2.040.228**	**2.040.228**

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Dönem başı	3.375.486	4.193.619	4.992.011	3.588.877
Dönem gideri	825.982	7.849	352.598	(345.062)
	4.201.468	**4.201.468**	**5.344.608**	**3.243.815**

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Grup 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. Grup 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 2.247.362 TL olarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2.247.362 TL).

23.2 Maliyet giderleri karşılığı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Teşvik komisyon karşılığı	4.030.635	162.601
Personel jestiyon avansı	5.525.750	8.168.000
Diğer Karşılıklar	1.003.982	446.178
	10.560.367	**8.776.779**

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

24. Net sigorta prim geliri

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Temmuz -30 Eylül 2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	190.398.162	(10.880)	190.387.282	48.172.487	-	48.172.487
Kara araçları sorumluluk	1.053.278.285	(108.073.487)	945.204.798	335.586.892	(34.377.923)	301.208.969
Finansal kayıplar	1.221.345	(1.060.394)	160.951	83.157	(44.405)	38.752
Yangın ve doğal afetler	195.149.006	(152.437.474)	42.711.533	43.569.859	(32.525.576)	11.044.284
Genel zararlar	153.518.575	(114.895.070)	38.623.504	47.199.438	(34.514.813)	12.684.624
Hastalık/ sağlık	314.998.190	(823.802)	314.174.387	67.483.267	(88.715)	67.394.551
Nakliyat	31.015.549	(8.674.217)	22.341.332	8.456.618	(2.542.772)	5.913.846
Kaza	12.898.873	(1.486.660)	11.412.213	3.140.180	(456.104)	2.684.076
Genel sorumluluk	41.086.523	(26.638.006)	14.448.517	14.319.008	(10.185.269)	4.133.739
Su araçları	3.383.302	(2.688.708)	694.594	732.741	(467.802)	264.939
Hava araçları	208.656	(208.322)	334	(17.723)	17.678	(45)
Hava araçları sorumluluk	169.748	(169.441)	307	(6.976)	6.959	(17)
Hukuksal Koruma	1.140.498	(2)	1.140.496	363.711	(1)	363.710
Kefalet	884.755	(360.631)	524.124	196.525	(59.483)	137.042
Hayat	10.151.569	(759.161)	9.392.408	1.967.608	(150.240)	1.817.368
Toplam prim geliri	**2.009.503.036**	**(418.286.256)**	**1.591.216.780**	**571.246.792**	**(115.388.467)**	**455.858.324**

	1 Ocak -30 Eylül 2015			1 Temmuz -30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	163.886.022	-	163.886.022	54.443.338	-	54.443.338
Kara araçları sorumluluk	546.671.923	(55.430.802)	491.241.121	266.993.701	(26.924.968)	240.068.733
Finansal kayıplar	580.524	(501.287)	79.237	102.730	(91.101)	11.629
Yangın ve doğal afetler	183.038.200	(145.045.819)	37.992.381	47.084.150	(36.279.740)	10.804.410
Genel zararlar	149.206.465	(98.001.460)	51.205.004	55.798.271	(41.767.635)	14.030.635
Hastalık/ sağlık	279.862.149	(764.782)	279.097.367	59.285.611	(218.017)	59.067.594
Nakliyat	27.285.243	(7.691.270)	19.593.973	8.375.213	(2.347.656)	6.027.557
Kaza	11.346.288	(1.746.134)	9.600.154	2.843.997	(245.129)	2.598.868
Genel sorumluluk	32.680.547	(21.110.554)	11.569.992	10.646.171	(6.877.395)	3.768.776
Su araçları	3.560.777	(2.977.277)	583.500	1.548.450	(1.288.353)	260.097
Hava araçları	740.271	(738.048)	2.223	54.843	(52.788)	2.054
Hava araçları sorumluluk	216.304	(216.043)	262	23.589	(23.576)	13
Hukuksal Koruma	1.188.014	-	1.188.014	396.617	-	396.617
Kefalet	1.075.547	(276.352)	799.195	201.220	(56.385)	144.835
Hayat	10.794.716	(655.000)	10.139.716	2.330.519	(110.551)	2.219.969
Toplam prim geliri	**1.412.132.990**	**(335.154.828)**	**1.076.978.161**	**510.128.422**	**(116.283.295)**	**393.845.127**

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yatırım gelirleri ve giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Yatırımlar Değer Azalışları				
Hisse Senedi Değer Azalışı Karşılığı	(379.089)	(350.127)	7.823	(23.696)
Yatırımlar Değer Azalışları Toplamı	**(379.089)**	**(350.127)**	**7.823**	**(23.696)**
Amortisman Giderleri				
Amortisman Giderleri	(3.665.013)	(1.363.841)	(3.757.239)	(1.246.803)
Amortisman Giderleri Toplamı	**(3.665.013)**	**(1.363.841)**	**(3.757.239)**	**(1.246.803)**
Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar				
Hisse Senedi Satış Zararı	-	-	-	-
Sabit Varlık Satış Zararı	-	-	(180.206)	(180.206)
Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar Toplamı	**-**	**-**	**(180.206)**	**(180.206)**
Kambiyo Zararları				
Cari işlemler kur farkı zararı	(6.324.471)	(2.616.341)	(29.295.088)	(14.932.268)
Diğer kambiyo zararı	(502.458)	101.652	(508.160)	(111.672)
Yabancı para satış zararı	(18.558)	(15.240)	(58)	(58)
Döviz mevduatı kur farkı zararı	(26.656)	30.796	(2.345)	(637)
Kambiyo Zararları Toplamı	**(6.872.142)**	**(2.499.132)**	**(29.805.650)**	**(15.044.634)**
Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri				
Devlet Tahvili Gelirleri	(13.204.619)	(3.972.846)	(15.839.571)	(5.209.286)
Repo Gelirleri	-	-	(7)	-
Vadeli Mevduat Gelirleri	(72.080.870)	(24.812.396)	(40.992.744)	(16.805.821)
Hisse senedi satış karı-zararları	-	-	-	-
Özel Sektör Bonoları	(645.954)	(101.074)	(1.268.075)	(427.241)
Gayrimenkullerden Elde Edilen Gelirler	(695.819)	(91.685)	(412.590)	(142.107)
Temettü Gelirleri	(490.324)	30.798	(3.625.435)	(132.402)
Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri Toplamı	**(87.117.587)**	**(28.947.204)**	**(62.138.423)**	**(22.716.857)**
Toplam	**(98.033.831)**	**(33.160.304)**	**(95.873.696)**	**(39.212.196)**

(*) 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.

26. Yatırım gelirleri ve giderleri (devamı)

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18.169.429	6.480.816	26.866.325	7.566.295
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeli mevduat faiz gelirleri	85.826.590	32.533.274	43.228.616	16.660.971
Ortaklardan alacaklardan olan faiz geliri	-	-	-	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	**103.996.019**	**39.014.090**	**70.094.941**	**24.227.266**
Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**
Finansal Yatırımların Değerlendirilmesi				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.811.481)	(880.548)	(9.753.389)	(2.370.846)
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeli mevduat	-	-	-	-
Finansal Yatırımların DeğerlendirilemeToplamı	**(1.811.481)**	**(880.548)**	**(9.753.389)**	**(2.370.846)**
Kambiyo Karları				
Döviz mevduatı kur farkı karı	104.783	(17.577)	311.105	219.398
Cari işlemler kur farkı karı	8.041.002	6.104.250	9.299.470	(4.515.326)
Yabancı para satış karı	649.315	370.681	309.166	99.565
Diğer kambiyo karları	2.799.163	676.264	40.660.287	30.167.772
Kambiyo Karları Toplamı	**11.594.263**	**7.133.618**	**50.580.029**	**25.971.410**
Bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler				
Bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirleri	570.904	-	482.342	-
Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler	**570.904**	**-**	**482.342**	**-**
Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler				
Kira	314.765	102.957	274.342	88.103
Satış	359.509	-	-	-
Arazi Arsa ve Binalardan Elde Edilen Gelirler Toplamı	**674.274**	**102.957**	**274.342**	**88.103**
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri				
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	44.338	19.201	116.994	52.932
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	44.338	19.201	116.994	52.932
Toplam	**115.068.317**	**45.389.317**	**111.795.259**	**47.968.865**

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde satılmaya hazır finansal varlıklarında takip edilen devlet tahvilleri ve özel sektör bonoları ile ilgili gelir ve gider bilgileri aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Satılmaya hazır devlet tahvilleri	(1.936.607)	(987.319)	(7.822.252)	(2.417.146)
Satılmaya hazır özel sektör bonoları	(106.040)	(77.321)	(1.936.419)	52.569
Diğer finansal varlıklar	231.165	184.091	5.282	(6.269)
Toplam	**(1.811.482)**	**(880.549)**	**(9.753.389)**	**(2.370.846)**

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

29. Sigorta hak ve talepleri

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

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Hayat dışı teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(289.305.858)	(98.288.467)	(200.513.570)	(67.122.152)
Hayat teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(9.382.947)	(1.620.645)	(5.313.330)	(1.678.711)
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri	(3.665.013)	(1.363.841)	(3.757.239)	(1.246.803)
Toplam	**(302.353.819)**	**(101.272.954)**	**(209.584.139)**	**(70.047.666)**

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Personel giderleri	(62.050.788)	(18.744.183)	(47.715.136)	(15.452.040)
Net komisyon gideri	(191.124.760)	(67.330.588)	(126.337.818)	(43.090.713)
Genel yönetim giderleri	(15.047.696)	(5.334.889)	(12.315.681)	(4.491.808)
Pazarlama ve satış gideri	(10.646.811)	(1.546.031)	(7.637.945)	(925.416)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(4.732.240)	(2.320.119)	(3.142.910)	(1.056.527)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri	(68.204)	(43.071)	-	-
Diğer	(15.018.306)	(4.590.231)	(8.677.410)	(3.781.359)
Toplam	**(298.688.806)**	**(99.909.113)**	**(205.826.900)**	**(68.797.863)**

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Maaşlar	(52.207.781)	(16.132.454)	(39.672.539)	(12.990.636)
Kıdem tazminat ödemesi	(606.396)	(49.327)	(892.045)	(270.424)
Sosyal yardımlar	(5.527.301)	(1.681.843)	(4.863.876)	(1.560.180)
Diğer	(3.709.311)	(880.560)	(2.286.677)	(630.801)
Toplam	**(62.050.788)**	**(18.744.183)**	**(47.715.137)**	**(15.452.041)**

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

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

	1 Ocak -30 Eylül 2016			1 Temmuz -30 Eylül 2016		
	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.	39.917.252	56.023.503	(170.763.389)	11.332.540	17.233.632	(50.485.832)
Mapfre Global	3.231.451	1.246.744	(25.294.622)	661.920	45.874	(4.213.495)
Mapfre Asistancia	196.134	43.712	(1.351.724)	54.261	0	(286.480)
Toplam	**43.344.838**	**57.313.960**	**(197.409.735)**	**12.048.722**	**17.279.507**	**(54.985.807)**

	1 Ocak -30 Eylül 2015			1 Temmuz -30 Eylül 2015		
	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.	37.391.665	59.817.059	(157.877.710)	12.671.483	14.250.309	(51.736.708)
Mapfre Global	1.804.324	696.901	(23.133.344)	564.100	97.172	(8.636.406)
Mapfre Asistancia	185.833	-	(1.691.634)	58.254	-	(549.824)
Toplam	**39.381.822**	**60.513.960**	**(182.702.687)**	**13.293.837**	**14.347.481**	**(60.922.937)**

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

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

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

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

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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek vergi karşılığı	37.701.715	12.583.224
Peşin ödenen vergi	(20.059.334)	(15.341.827)
	17.642.381	**(2.758.603)**

(*)Mapfre Genel Yaşam A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmadığından dolayı 323.241 TL peşin ödenen vergi tutarı dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükler hesabına transfer edilmemiştir.

35. Gelir vergileri (devamı)

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

MAPFRE SİGORTA A.Ş.

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak 30.Eyl.15
Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil)	171.116.948	27.683.068
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	(4.492.683)	1.887.046
Cari Dönem İndirim ve İkramiye Krş	25.080.519	25.932.037
Matraha Diğer İlaveler	48.671.656	84.252.202
Devreden İndirim ve İkramiye Karşılığı	(7.614.999)	(22.994.223)
Matrahtan Diğer İndirimler	(44.252.865)	(55.788.364)
	188.508.576	**60.971.766**
Vergi oranı	**20%**	**20%**
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(37.701.715)	(12.194.353)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	4.492.683	(1.887.046)
Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi geliri	**(33.209.032)**	**(14.081.399)**

MAPFRE YAŞAM SİGORTA A.Ş.

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak 30.Eyl.15
Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil)	(3.882.222)	2.236.515
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	10.921	61.312
Cari Dönem İndirim ve İkramiye Krş	-	-
Matraha Diğer İlaveler	361.017	444.871
Devreden İndirim ve İkramiye Karşılığı	-	-
Matrahtan Diğer İndirimler	(347.108)	(410.611)
	(3.857.392)	**2.332.088**
Vergi oranı	**20%**	**20%**
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	-	(466.418)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	(10.921)	(61.312)
Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi geliri	**(10.921)**	**(527.730)**

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Özsermayeye yansıtılan (Not 15)	**-**	**-**
Gelir tablosuna yansıtılan	**37.701.715**	**12.660.771**
Cari vergi gideri	**37.701.715**	**12.660.771**

36. Net kur değişim Gelirleri / Giderleri

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Döviz mevduatı kur farkı karı/zararı	78.127	13.219	325.891	244.157
Cari işlemler kur farkı karı/zararı	1.716.532	3.487.909	(942.880)	(403.120)
Yabancı para satış karı	630.758	355.443	309.107	99.507
Diğer işlemler kur farkı karı/zararı	2.296.705	777.916	21.082.259	10.986.230
	4.722.121	**4.634.486**	**20.774.377**	**10.926.774**
Teknik Bölüm				
Hayat branşı kambiyo karı/zararı	220.433	200.541	**1.552.117**	**790.888**
Kambiyo Karları Toplamı	**4.942.554**	**4.835.027**	**22.326.494**	**11.717.662**

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 Grup hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Hesaplama aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Net cari dönem karı	127.464.089	79.254.503	14.115.720	23.550.541
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)	**0,36**	**0,23**	**0,04**	**0,07**

38. Hisse başı kar payı

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015
Dönem içinde dağıtılan temettü (*)	20.790	25.015.794
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	350.000.000	350.000.000
Hisse başına kar (TL)	**0,00**	**0,07**

(*) 31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul'da 20.790 TL kar payı 1 Nisan 2016 tarihinde ortaklara ödenmiştir (30 Eylül 2015 : 25.000.000 TL).

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

Grup aleyhine açılan davalar 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hasar davaları	279.072.483	194.013.176
İş davaları	379.778	326.178
Diğer davalar	-	-
Toplam	**279.452.261**	**194.339.354**

43. Taahhütler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Teminat mektupları	27.920.326	28.132.359
Diğer	-	-
	27.920.326	**28.132.359**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, verilen banka teminat mektupları 783.481 USD ve 131.702 EURO tutarında banka teminat mektubunu kapsamaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015 – 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 Grup yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, bir fiyat uygulansın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Grup yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin Grup'un diğer ilişkili taraflarıyla yapılan satış ve alışlar aşağıdaki gibidir:

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

	1 Ocak -30 Eylül 2016 Alışlar/satışlar (Net)	1 Temmuz -30 Eylül 2016 Alışlar/satışlar (Net)	1 Ocak -30 Eylül 2015 Alışlar/satışlar (Net)	1 Temmuz -30 Eylül 2015 Alışlar/satışlar (Net)
1- Sigortacılık faaliyetleri	-	-	-	-
Sigortacılık Faaliyetleri Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**
2- Kira geliri				
Genel Servis Yedek Parça Dağ.Tic. A.Ş.	(33.200)	(10.694)	74.982	25.278
Kira Gelirleri Toplamı	**(33.200)**	**(10.694)**	**74.982**	**25.278**
3- Diğer Satışlar/Alışlar				
Mapfre Soft SA	(911.976)	(115.482)	(649.015)	(29.251)
Mapfre S.A.	(53.182)	(53.182)	(66.282)	(36.596)
Mapfre Tech	(1.673.927)	(701.968)	(937.285)	(439.157)
Mapfre RE	-	-	-	-
Mapfre Internacional	-	-	-	-
Genel Sigorta Memur ve Hiz. Emeklilik ve Yardım Sand. Vakfı	1.741.632	500.879	1.328.326	392.122
Turasist Yardım ve Servis Ltd.şti.	(10.741.882)	(3.346.524)	(8.674.790)	(3.632.578)
Centro De Expermentacion Seguridad Vial Mapfre S.A.	-	-	-	-
Fundacion Mapfre	-	-	-	-
Genel Servis Yedek Parça Dağ.Tic. A.Ş.	(173.140)	(80.387)	(277.566)	(190.018)
Mapfre Informatica	-	-	-	-
Mapfre Middlesea PLS	954.395	954.395	-	-
Diğer Satışlar/Alışlar Toplamı	**(10.858.080)**	**(2.842.269)**	**(9.276.612)**	**(3.935.478)**
4- Alınan/Ödenen Temettüler				
Mapfre Internacional S.A.	-	-	24.937.500	**-**
Diğer Ortaklar	-	-	84.642	**-**
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım A.Ş.	570.904	-	(482.342)	**-**
Alınan/Ödenen Temettüler Toplamı	**570.904**	**-**	**24.539.800**	**-**

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

45.2 Grup 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 2016
Diğer finansal duran varlık	**Tutar TL**	**Pay**	**Dönemi**	**Net dönem kar /(zararı)**	**Özkaynak**	**Bağ. denetimden geçip geçmediği**	**Bağımsız denetim raporu**
İştirakler							
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.(Tarsim)	220.889	4,17%	30.09.2016	(669.152)	7.279.857	Geçmedi	Yok
Bağlı ortaklıklar							
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	51,00%	30.09.2016	1.342.532	2.277.676	Geçmedi	Yok
	2.648.914			**673.380**	**9.557.533**		

							31 Aralık 2015
Diğer finansal duran varlık	**Tutar TL**	**Pay**	**Dönemi**	**Net dönem kar /(zararı)**	**Özkaynak**	**Bağ. denetimden geçip geçmediği**	**Bağımsız denetim raporu**
İştirakler							
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.(Tarsim)	220.889	4,17%	31.12.2015	790.460	7.949.009	Geçmedi	Yok
Bağlı ortaklıklar							
Genel Servis Yedek Parça Dağıtım Tic. A.Ş.	2.428.025	51,00%	31.12.2015	1.667.859	2.498.130	Geçmedi	Yok
	2.648.914			**2.458.319**	**10.447.139**		

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan ayni haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015 – 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 2016	31 Aralık 2015
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar	(1.253.448)	(1.508.251)
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	1.421.622	1.370.341
Devlet destekli tarım sigortasından alacaklılar	(220.821)	(1.941)
Devlet destekli tarım sigortasından borçlular	1.353.060	1.229.125
Acentelerden muhtelif alacaklar	5.656.421	7.283.804
Gayri menkul alımı için verilen avanslar	-	-
Gayrimenkul Satışı-Mersin	6.432.190	6.522.251
Gayrimenkul Satışı-Salıpazarı	-	-
Gayrimenkul Satışı-Bağcılar	-	-
Satıcı Avansları	34	3
Diğer	1.975.628	1.783.698
Toplam	**15.364.686**	**16.679.030**
b) Diğer çeşitli alacaklar (Uzun Vadeli):		
Gayrimenkul Satışı-Bağcılar	-	-
Gayrimenkul Satışı-Mersin	-	-
Toplam	**-**	**-**
b) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	49.766.384	51.252.534
Diğer	485.313	819.880
	50.251.696	**52.072.414**
c) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	41.253.620	33.676.335
	41.253.620	**33.676.335**
d) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	163.705.178	154.988.139
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	13.483.894	10.404.669
	177.189.072	**165.392.808**
e) Gelecek aylara ait gelirlerer:		
Ertelenmiş komisyon gelirleri	40.869.864	35.721.326
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	-	-
	40.869.864	**35.721.326**

(*) Şirket'in 2013 yılı içerisinde gerçekleştirdiği gayrimenkul satışlarına ilişkin alacaklarının vadesi 01 Aralık 2016'tir.

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 2015– Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2015 – 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 2015 – Yoktur).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer gelirler ve karlar:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Acente faiz gelirleri	137.331	5.623	377.732	137.495
Diğer faiz gelirleri	942.896	171.690	1.000.954	324.851
Diğer gelirler	462.041	123.722	732.307	227.062
Menkul satış geliri	384.451	289.976	216.300	156.803
BSMV karşılık iptali	-	-	-	-
Toplam	**1.926.719**	**591.011**	**2.327.293**	**846.211**

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Banka sanal pos puan ve komisyonu	(5.186.259)	(1.584.780)	(2.879.863)	(1.113.069)
Banka ve sigorta muamele giderleri	(4.363.049)	(1.784.176)	(3.117.202)	(1.236.709)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(398.412)	(116.110)	(393.319)	(245.337)
Faiz gideri	(159.871)	(149.944)	(18.552)	(8.161)
Diğer	(1.081.156)	(235.289)	(797.108)	(258.220)
Toplam	**(11.188.746)**	**(3.870.298)**	**(7.206.044)**	**(2.861.496)**

Brüt diğer teknik giderler

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015
Asistans ve destek hizmetleri	(13.522.590)	(9.658.334)
SBM ve TMTB katılım ve sorgulama ücreti	(1.330.486)	(927.887)
Diğer	(975.152)	(5.593.838)
Toplam	**(15.828.229)**	**(16.180.059)**

47. Diğer (devamı)

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Teknik olmayan karşılıklar				
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	1.476.241	632.977	275.000	275.000
Şüpheli alacak karşılığı, net (Not 12.1)	(33.512.568)	(9.436.583)	(15.939.217)	(4.251.459)
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	(624.726)	(102.526)	(815.124)	(121.000)
Menkul Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Sosyal yardım sandığı açığı karşılığı (Not 22)	-	-	-	-
İzin karşılığı (Not 22)	(825.982)	(7.849)	(352.598)	345.062
Diğer Karşılıklar	(864.979)	(863.364)	(2.698)	(63.406)
Toplam teknik olmayan karşılıklar	**(34.352.015)**	**(9.777.346)**	**(16.834.637)**	**(3.815.803)**
Teknik karşılıklar				
Kazanılmamış primler karşılığı	(119.223.274)	81.600.174	(161.217.597)	(67.607.577)
Muallak hasar tazminat karşılığı	(196.207.210)	(94.650.422)	(77.161.299)	(27.660.334)
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	(2.250.675)	(2.250.675)	(192.986)	5.061
Matematik Karşılıklar	2.571.852	965.107	(643.063)	(705.310)
İkramiye ve indirimler karşılığı	(25.327.921)	(8.510.793)	(20.632.414)	(7.588.013)
Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı) (Not 17)	(7.577.285)	(1.908.486)	(6.465.972)	(2.203.239)
Toplam teknik karşılıklar	**(348.014.512)**	**(24.755.094)**	**(266.313.332)**	**(105.759.412)**
Vergi karşılığı				
Vergi karşılığı	(37.701.715)	(23.660.652)	(12.660.771)	(8.121.647)
Toplam vergi karşılığı	**(37.701.715)**	**(23.660.652)**	**(12.660.771)**	**(8.121.647)**

b) Reeskont giderleri

	1 Ocak -30 Eylül 2016	1 Temmuz -30 Eylül 2016	1 Ocak -30 Eylül 2015	1 Temmuz -30 Eylül 2015
Reeskont faiz gelirleri	10.315.291	(223.992)	5.326.722	648.287
Reeskont faiz giderleri	(3.116.185)	131.406	(6.128.278)	(1.739.226)
Toplam	**7.199.106**	**(92.586)**	**(801.556)**	**(1.090.939)**

47. Diğer (devamı)

47.6 Kar dağıtım tablosu

Şirket 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin vergi sonrası 32.816.871 TL kar elde etmiştir (31 Aralık 2014 - 47.998.255 TL).

MAPFRE SİGORTA A.Ş.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem karı		
Kurumlar vergisi öncesi karı	44.749.417	59.521.134
Kurumlar vergisi	(11.932.546)	(12.343.168)
Özsermayeye yansıtılan vergi gideri	-	820.289
Dönem net karı	**32.816.871**	**47.998.255**
Geçmiş dönem zararları	-	-
Birinci tertip yedek akçe	(1.640.844)	(2.331.863)
Şirkete bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar	-	(1.360.998)
Dağıtılabilir dönem karı	**31.176.027**	**44.305.395**
Ortaklara birinci temettü		
Hisse senedi sahiplerine	-	(17.500.000)
İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
Katılma intifa senedi sahiplerine	(10.394)	(22.142)
Kara iştirakli tahvil sahiplerine	-	-
Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
Ortaklara ikinci temettü		
Hisse senedi sahiplerine	-	(7.500.000)
İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
Katılma intifa senedi sahiplerine	-	-
Kara iştirakli tahvil sahiplerine	-	-
Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
İkinci terkip yedek akçe	(3.281.687)	(4.663.726)
Olağanüstü yedekler	(27.883.946)	(14.619.527)
Diğer yedekler	-	-
Özel fonlar	-	-

47. Diğer (devamı)

Bağlı ortaklık 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin vergi sonrası 2.446.257 TL kar elde etmiştir (31 Aralık 2014 - 3.716.338 TL).

MAPFRE YAŞAM A.Ş.

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem karı		
Kurumlar vergisi öncesi karı	3.096.934	4.681.698
Kurumlar vergisi	(650.678)	(965.360)
Özsermayeye yansıtılan vergi gideri	-	-
Dönem net karı	**2.446.257**	**3.716.338**
Geçmiş dönem zararları	-	-
Birinci tertip yedek akçe	(122.313)	(185.817)
Şirkete bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar	-	-
Dağıtılabilir dönem karı	**2.323.944**	**3.530.521**
Ortaklara birinci temettü		
Hisse senedi sahiplerine	600.000	600.000
İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
Katılma intifa senedi sahiplerine	-	-
Kara iştirakli tahvil sahiplerine	-	-
Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
Ortaklara ikinci temettü		
Hisse senedi sahiplerine	1.479.318	2.558.887
İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
Katılma intifa senedi sahiplerine	-	-
Kara iştirakli tahvil sahiplerine	-	-
Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
İkinci terkip yedek akçe	244.626	371.634
Olağanüstü yedekler	-	-
Diğer yedekler	-	-
Özel fonlar	-	-