

# **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait  
finansal tablolar ve dipnotları**

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

### Sayfa

Ara dönem bilanço	2 - 6
Ara dönem gelir tablosu	7 - 8
Ara dönem nakit akış tablosu	9
Ara dönem özsermaye değişim tablosu	10
Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11 – 72

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
ayrıntılı bilanço

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

### Varlıklar

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş		Bağımsız sınırlı denetimden
	Dipnot	30.Eyl.12	geçmiş 31.Ara.11
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12	48.888.063	60.990.438
1- Kasa		1.163	80
2- Alınan çekler		-	-
3- Bankalar		48.620.023	57.643.180
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri (-)		-	-
5-Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı		264.079	3.347.135
6- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar		2.797	43
B- Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal		19.449.436	20.570.819
1- Satılmaya hazır finansal varlıklar	11	772.056	645.219
2- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	11	-	-
3- Alım satım amaçlı finansal varlıklar	11	-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler karşılığı (-)		-	-
6- Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	11	18.677.381	19.925.600
7- Şirket hissesi		-	-
8- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
C- Esas faaliyetlerden alacaklar		4.929.901	26.130.842
1- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	12.1	3.879.068	25.352.344
2- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		-	-
4- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar		-	-
6- Sigortalılara krediler (ikrazlar)	12.1	1.050.833	881.114
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar		-	-
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar		-	-
D- İlişkili taraflardan alacaklar		-	-
1- Ortaklardan alacaklar		-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar		-	-
5- Personelden alacaklar		-	-
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
E- Diğer alacaklar		3.307.541	-
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		-	-
4- Diğer çeşitli alacaklar	47.1, 12.1	3.307.541	-
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		358.944	3.271.376
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	251.371	2.943.934
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		107.573	327.442
G- Diğer cari varlıklar		932.247	1.097.141
1- Gelecek aylar ihtiyacı stoklar		-	-
2- Peşin ödenen vergiler ve fonlar		818.885	1.029.602
3- Ertelenmiş vergi varlıkları		-	-
4- İş avansları		-	1.914
5- Personele verilen avanslar		113.362	65.625
6- Sayım ve tesellüm noksanları		-	-
7- Diğer çeşitli cari varlıklar		-	-
8- Diğer cari varlıklar karşılığı (-)		-	-
I- Cari varlıklar toplamı		77.866.132	112.163.232

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
ayrıntılı bilanço

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

## Varlıklar

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.Eyl.12	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 31.Ara.11
<b>II- Cari olmayan varlıklar</b>			
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		-	-
6- Sigortalılara krediler (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
9-Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli	12	1.189.688	1.076.456
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli	12	-1.189.688	-1.076.456
B- İlişkili taraflardan alacaklar		-	-
1- Ortaklardan alacaklar		-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden		-	-
5- Personelden alacaklar		-	-
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
C- Diğer alacaklar		18.210	28.154
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		18.210	28.154
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	45.2	201.460	201.460
1- Bağlı menkul kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler sermaye taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı ortaklıklar	45.2	201.460	201.460
5- Bağlı ortaklıklar sermaye taahhütleri (-)	45.2	-	-
6- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler		-	-
7- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler sermaye		-	-
8- Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal		-	-
9- Diğer finansal varlıklar		-	-
10- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
E- Maddi varlıklar	6	495.152	572.121
1- Yatırım amaçlı gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü		-	-
3- Kullanım amaçlı gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve tesisatlar	6	1.403.718	1.398.962
6- Motorlu taşıtlar	6	150.425	34.068
7- Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	6	0	304.186
8- Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar		-	-
9- Birikmiş amortismanlar (-)	6	-1.058.991	-1.165.095
10- Maddi varlıklara ilişkin avanslar (yapılmakta)		0	0
F- Maddi olmayan varlıklar	8	175.981	276.819
1- Haklar	8	1.916.354	1.909.089
2- Şerefîye		-	-
3- Faaliyet öncesi döneme ait giderler		-	-
4- Araştırma ve geliştirme giderleri		-	-
6- Diğer maddi olmayan varlıklar		-	-
7- Birikmiş itfalar (amortismanlar) (-)	8	-1.740.373	-1.632.270
8- Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar		-	-
G-Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		0	12.023
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		0	12.023
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer cari olmayan varlıklar		256.959	399.767
1- Etkif yabancı para hesapları		-	-
2- Döviz hesapları		-	-
3- Gelecek yıllar ihtiyacı stoklar		-	-
4- Peşin ödenen vergiler ve fonlar		-	-
5- Ertelenmiş vergi varlıkları		256.959	399.767
6- Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar		-	-
7- Diğer cari olmayan varlıklar amortismanı (-)		-	-
8- Diğer cari olmayan varlıklar karşılığı (-)		-	-
II- Cari olmayan varlıklar toplamı		1.147.761	1.490.344
<b>Varlıklar toplamı</b>		<b>79.013.893</b>	<b>113.653.576</b>

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### Yükümlülükler

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Dipnot	30.Eyl.12	31.Ara.11
III- Kısa vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar		-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar		-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar		-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma		-	-
4- Uzun vadeli kredilerin anapara taksitleri ve		-	-
5- Çıkarılmış tahviller(bonolar) anapara, taksit ve		-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)		-	-
8- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)		-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar		887.929	18.116.861
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	19	818.292	17.791.131
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar	19	69.638	325.730
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan		-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		-	-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar		-	-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar borç senetleri		-	-
C- İlişkili taraflara borçlar		500.700	510.232
1- Ortaklara borçlar		-	-
2- İştiraklere borçlar		-	-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar		-	-
5- Personele borçlar		496.143	505.675
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	12,2	4.557	4.557
D- Diğer borçlar		1.278.022	148.190
1- Alınan depozito ve teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar		-	-
3- Diğer çeşitli borçlar	19, 47,1	1.278.022	148.190
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları		6.604.943	25.112.242
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net	17	2.364.398	19.893.103
2- Devam eden riskler karşılığı - net		-	-
3- Hayat matematik karşılığı - net		1.542.404	704.962
4- Muallak tazminat karşılığı - net	17	2.698.140	4.514.178
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net		-	-
76 Diğer teknik karşılıklar - net	17, 47,1	-	-
F- Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler		935.011	1.292.271
1- Ödenecek vergi ve fonlar		144.825	376.367
2- Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri		26.524	128.838
3- Vadesi geçmiş, ertelenmiş veya taksitlendirilmiş		-	-
4- Ödenecek diğer vergi ve benzeri yükümlülükler		-	-
5- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük		846.450	787.066
6- Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer		82.787	-
7- Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		-	-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıklar		176.629	217.176
1- Kıdem tazminatı karşılığı		-	-
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı		-	-
3- Maliyet giderleri karşılığı	23,2	176.629	217.176
H- Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		92.033	386.914
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		92.033	386.914
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer kısa vadeli yükümlülükler		125.539	226.233
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve tesellüm fazlalıkları		-	-
3- Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		125.539	226.233
III - Kısa vadeli yükümlülükler toplamı		10.600.806	46.010.119

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### Yükümlülükler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Dipnot	30.Eyl.12	31.Ara.11
IV- Uzun vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar			-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar			-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar			-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma			-
4- Çıkarılmış tahviller			-
5- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar			-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)			-
7- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)			-
B- Esas faaliyetlerden borçlar			-
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar			-
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar			-
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan			-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar			-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar			-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar borç senetleri			-
C- İlişkili taraflara borçlar			-
1- Ortaklara borçlar			-
2- İştiraklere borçlar			-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar			-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar			-
5- Personele borçlar			-
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar			-
D- Diğer borçlar		155.472	168.467
1- Alınan depozito ve teminatlar		155.472	168.467
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar			
3- Diğer çeşitli borçlar			-
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu			-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları	17	19.679.825	22.559.284
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net			-
2- Devam eden riskler karşılığı - net			-
3- Hayat matematik karşılığı - net	17	19.400.663	22.342.389
4- Muallak tazminat karşılığı - net			-
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net			-
6- Diğer teknik karşılıklar - net		279.162	216.895
F- Diğer yükümlülükler ve karşılıkları			-
1- Ödenecek diğer yükümlülükler			-
2- Vadesi geçmiş, ertelenmiş veya taksitlendirilmiş			-
3- Diğer borç ve gider karşılıkları			-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıklar		72.662	241.244
1- Kıdem tazminatı karşılığı	22	72.662	241.244
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı			-
H- Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları			-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri			-
2- Gider tahakkukları			-
3- Gelecek yıllara ait diğer gelirler ve gider			-
I- Diğer uzun vadeli yükümlülükler			-
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü			-
2- Diğer uzun vadeli yükümlülükler			-
IV- Uzun vadeli yükümlülükler toplamı		19.907.960	22.968.995

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### Özsermaye

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Dipnot	30.Eyl.12	31.Ara.11
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş sermaye		33.297.912	33.297.912
1- (Nominal) sermaye	15	32.000.000	32.000.000
2- Ödenmemiş sermaye (-)		-	-
3- Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		1.297.912	1.297.912
4- Sermaye düzeltmesi olumsuz farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye yedekleri		-	-
1- Hisse senedi ihraç primleri		-	-
2- Hisse senedi iptal karları		-	-
3- Sermayeye eklenecek satış karları		-	-
4- Yabancı para çevirim farkları		-	-
5- Diğer sermaye yedekleri		-	-
C- Kar yedekleri		11.470.163	8.695.900
1- Yasal yedekler	15.2	3.664.668	3.474.796
2- Statü yedekleri		-	-
3- Olağanüstü yedekler		7.805.495	5.536.304
4- Özel fonlar (yedekler)		-	-
5- Finansal varlıkların değerlemesi	15.1	-	315.200
6- Diğer kar yedekleri		-	-
D- Geçmiş yıllar karları		221.587	221.587
1- Geçmiş yıllar karları		221.587	221.587
E- Geçmiş yıllar zararları (-)		-	3.861.133
1- Geçmiş yıllar zararları		-	3.861.133
F- Dönem net karı		3.515.466	6.320.196
1- Dönem net karı		3.515.466	6.320.196
2- Dönem net zararı (-)		-	-
Özsermaye toplamı		48.505.127	44.674.462
<b>Yükümlülükler toplamı</b>		<b>79.013.893</b>	<b>113.653.576</b>

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

### I- Teknik bölüm

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	
	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
A- Hayat dışı teknik gelir	Dipnot			
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	18.276.577	537.539	91.377.253	31.768.473
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	18.094.552	414.451	87.067.376	30.215.529
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	626.019	54.981	83.514.921	7.438.974
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	957.912	89.072	114.898.419	10.227.622
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	-331.894	-34.092	-31.383.498	-2.788.648
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör)	0	0	0	0
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)	17.468.533	359.470	3.552.455	22.776.555
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)	23.690.449	492.025	4.331.657	31.235.491
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	-6.221.915	-132.554	-779.202	-8.458.936
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör)	-	-	-	-
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)	-	-	-	-
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)	-	-	-	-
2- Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri	26	-	4.241.951	1.538.681
3- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	27	-	-	-
4- Tahakkuk eden rucü ve sovtağı gelirleri	181.999	123.088	67.925	14.263
B- Hayat dışı teknik gider (-)	-20.698.089	-381.259	-89.075.139	-27.809.995
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-13.223.817	-947.449	-68.591.507	-21.166.477
1.1- Ödenen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-14.924.555	-389.349	-68.062.822	-21.029.115
1.1.1- Brüt ödenen hasarlar (-)	-21.279.418	-563.827	-97.201.742	-30.034.273
1.1.2- Ödenen hasarlarda reasürör payı (+)	6.354.863	174.479	29.138.919	9.005.157
1.2- Muallak hasarlar karşılığında değişim (reasürör payı)	1.700.738	1.336.798	-528.684	-137.362
1.2.1- Muallak hasarlar karşılığı (-)	2.427.991	1.931.226	-796.948	-225.054
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)	-727.253	-594.428	268.263	87.692
2- İkraniye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör)	-	-	-	-
2.1- İkraniye ve indirimler karşılığı (-)	-	-	-	-
2.2- İkraniye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)	-	-	-	-
3- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve	47.5	35	-970	-313
4- Faaliyet giderleri (-)	-7.474.689	-1.328.743	-20.482.662	-6.643.204
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)	-2.421.512	156.279	2.302.114	3.958.478
D- Hayat teknik gelir	8.337.608	2.616.060	10.138.435	3.730.502
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	6.869.924	2.162.488	7.508.368	2.535.207
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	24	6.809.753	8.115.787	1.794.889
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	24	7.387.492	1.271.383	2.082.873
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	24	-577.739	-78.567	-1.349.207
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör)	60.171	969.673	-607.419	740.318
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)	298.960	1.084.780	-260.607	810.188
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)	-238.789	-115.107	-346.812	-69.870
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör)	-	-	-	-
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)	-	-	-	-
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)	-	-	-	-
2- Hayat branşı yatırım geliri	1.285.878	348.974	2.577.747	1.190.190
3- Yatırımlardaki gerçekleşmemiş karlar	153.011	93.140	0	-13.675
4- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	28.794	11.457	52.321	18.781
5- Tahakkuk eden rucü gelirleri	-	-	-	-
E- Hayat teknik gider	-4.656.666	-1.174.823	-6.707.163	-2.485.424
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-5.553.719	-1.874.727	-5.407.886	-1.900.071
1.1- Ödenen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-5.708.007	-1.855.063	-5.406.336	-1.857.412
1.1.1- Brüt ödenen tazminatlar (-)	-6.303.715	-1.962.714	-5.808.912	-1.940.834
1.1.2- Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)	595.708	107.651	402.577	83.422
1.2- Muallak tazminatlar karşılığında değişim (reasürör)	154.288	-19.664	-1.550	-42.658
1.2.1- Muallak tazminatlar karşılığı (-)	538.140	74.719	-119.636	-138.583
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)	-383.853	-94.383	118.086	95.925
2- İkraniye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör)	-	-	-	-
2.1- İkraniye ve indirimler karşılığı (-)	-	-	-	-
2.2- İkraniye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)	-	-	-	-
3- Hayat matematik karşılığında değişim (reasürör payı ve	47.5	904.699	-375.287	-367.693
3.1- Hayat matematik karşılığı (-)	2.313.280	935.867	-259.379	-295.810
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	2.092.319	857.509	-142.110	-88.770
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine)	220.960	78.358	-117.269	-207.040
3.2- Hayat matematik karşılığında reasürör payı (+)	-208.997	-31.169	-115.908	-71.883
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	-208.997	-31.169	-115.908	-71.883
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski)	0	0	0	0
4- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım dü	-62.683	-9.158	-68.807	-11.517
5- Faaliyet giderleri (-)	-563.201	-109.566	-636.444	-182.035
6- Yatırım giderleri (-)	-581.345	-86.070	-199.562	-4.932
7- Yatırımlardaki gerçekleşmemiş zararlar (-)	-	-	19.176.19	19.176.19
8- Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri (-)	-	-	-	-
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)	3.680.942	1.441.237	3.431.272	1.245.078
G- Emeklilik teknik gelir	-	-	-	-
1- Fon işletim gelirleri	-	-	-	-
2- Yönetim gideri kesintisi	-	-	-	-
3- Giriş aidatı gelirleri	-	-	-	-
4- Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	-	-	-	-
5- Özel hizmet gideri kesintisi	-	-	-	-
6- Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	-	-	-	-
7- Diğer teknik gelirler	-	-	-	-
H- Emeklilik teknik gideri	-	-	-	-
1- Fon işletim giderleri (-)	-	-	-	-
2- Sermaye tahsis avansları değer azalış giderleri (-)	-	-	-	-
3- Faaliyet giderleri (-)	-	-	-	-
4- Diğer teknik giderler (-)	-	-	-	-
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)	-	-	-	-

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı gelir tablosu

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

#### II- Teknik olmayan bölüm

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir		Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	
		1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)	-	2.421.512	156.279	2.302.114	3.958.478
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)		3.680.942	1.441.238	3.431.272	1.245.078
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)			-		-
J- Genel teknik bölüm dengesi (C+F+I)		1.259.430	1.597.518	5.733.386	5.203.556
K- Yatırım gelirleri	26	3.769.025	1.253.095	4.378.911	1.599.334
1- Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	26	3.661.692	1.182.979	3.506.470	1.408.901
2- Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde	26	-	-	275.309	-
3- Finansal yatırımların değerlemesi		13.290	32.572	454.175	130.298
4- Kambiyo karları	26, 36	18.311	14.289	5.997	519
5- İştiraklerden gelirler	26	-	-	12.802	-
6- Bağılı ortaklıklar ve müşterek yönetime tabi		-	-	-	-
7- Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	26	-	-	-	-
8- Türev ürünlerden elde edilen gelirler		-	-	-	-
9- Diğer yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım		75.731	23.256	124.158	60.653
L- Yatırım giderleri (-)	-	617.117	78.342	4.563.536	1.654.530
1- Yatırım yönetim giderleri – faiz dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar değer azalışları (-)	-	267.163	75.630	-	-
3- Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan		-	-	-	-
4- Hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım		-	-	4.241.951	1.538.681
5- Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo zararları (-)	36	42.355	7.954	30.523	23.148
7- Amortisman giderleri (-)	6,1	307.598	146.018	291.062	92.701
8- Diğer yatırım giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden	-	49.422	94.976	609.549	568.709
1- Karşılıklar hesabı (+/-)	47,5	54.095	144.159	1.385.332	1.183.017
2- Reeskont hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli sigortalar hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon düzeltmesi hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-)	-	64.008	48.760	258.692	339.082
6- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer gelir ve karlar		68.827	277	1.034.475	953.391
8- Diğer gider ve zararlar (-)	-	146	146	-	-
9- Önceki yıl gelir ve karları		-	-	-	-
10- Önceki yıl gider ve zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem net karı veya zararı		3.515.466	2.234.392	4.488.050	4.128.490
1- Dönem karı veya zararı		4.361.916	2.867.247	4.939.212	4.579.651
2- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük	35	846.450	632.855	451.161	451.161
3- Dönem net karı veya zararı		3.515.466	2.234.392	4.488.050	4.128.490
4- Enflasyon düzeltme hesabı		-	-	-	-

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait  
nakit akış tablosu  
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	30.Eyl.12	30.Eyl.11
<b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>		
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	29.357.621	143.281.050
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	- 44.400.237	- 126.851.348
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>	<b>15.042.617</b>	<b>16.429.702</b>
8. Faiz ödemeleri (-)		
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	-818.885	-1.091.501
10. Diğer nakit girişleri	412.140	1.180.976
11. Diğer nakit çıkışları (-)	-1.978.311	-134.678
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>	<b>- 17.427.673</b>	<b>16.384.499</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>		
1. Maddi varlıkların satışı	304.186	16.660
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	- 129.941	-223.976
3. Mali varlık iktisabı (-)	- 5.744.721	- 10.704.276
4. Mali varlıkların satışı	267.163	1.677.976
5. Alınan faizler	4.827.852	4.587.508
6. Alınan temettüleri	-	12.802
7. Diğer nakit girişleri	-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) net nakit</b>	<b>- 475.461</b>	<b>4.633.305</b>
<b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>		
1. Hisse senedi ihracı	-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri	-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	-	-
4. Ödenen temettüleri (-)	-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>		
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b>	<b>- 17.903.133</b>	<b>11.751.194</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>	<b>56.265.495</b>	<b>50.936.701</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12 38.362.361</b>	<b>62.687.895</b>

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait  
özsermaye değişim tablosu  
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.Eyl.12													
Özsermaye değişim tablosu (*)													
	Ödenmiş sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları	Geçmiş yıllar zararları	Toplam	
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2011)	32.000.000	-	315.200	1.297.912	-	3.474.796	-	5.536.303	6.320.196	221.587	-	3.861.133	44.674.462
II- Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Not 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni bakiye (I + II) (01 Ocak 2012)	32.000.000	-	315.200	1.297.912	-	3.474.796	-	5.536.303	-	221.587	-	2.459.063	44.674.462
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	315.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315.200
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.515.466	-	-	-	3.515.466
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	-	189.872	-	2.269.192	-	-	-	2.459.063	0
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Eylül 2012)	32.000.000	-	-	1.297.912	-	3.664.668	-	7.805.495	3.515.466	221.587	-	-	48.505.127
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I)	32.000.000	-	-	1.297.912	-	3.664.668	-	7.805.495	3.515.466	221.587	-	-	48.505.127
Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30.Eyl.11													
Özsermaye değişim tablosu (*)													
	Ödenmiş sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları	Geçmiş yıllar zararları	Toplam	
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2010)	32.000.000	-	77.445	1.297.912	-	3.474.796	-	5.536.303	- 2.320.604	221.587	-	1.540.529	38.592.021
II- Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Not 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni bakiye (I + II) (01 Ocak 2011)	32.000.000	-	77.445	1.297.912	-	3.474.796	-	5.536.303	-	221.587	-	3.861.133	38.592.021
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	186.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.548
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.488.050	-	-	-	4.488.050
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Eylül 2011)	32.000.000	-	263.993	1.297.912	-	3.474.796	-	5.536.303	4.488.050	221.587	-	3.861.133	42.893.523
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I)	32.000.000	-	263.993	1.297.912	-	3.474.796	-	5.536.303	4.488.050	221.587	-	3.861.133	42.893.523

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

Sayfa 11 ile 72 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

### 1. Genel bilgiler

**1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:** Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi (Şirket), 19 Aralık 1997 tarihinde kurulmuş olup ana faaliyet alanı, hayat, hastalık ve ferdi kaza branşları olmak üzere sigorta alanında Türkiye'de sigorta işlemlerini kapsamaktadır. Şirketin ana hissedarı Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi (Genel Sigorta) ve pay oranı %99.50 olup geri kalan %0.50 diğer hissedarlardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in nihai ortağı Mapfre International S.A.'dir. Şirket'in ticari 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.

**1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı. Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket'in 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 ,İrmak 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.

**1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket hayat, hastalık ve ferdi kaza branşları olmak üzere hayat ve hayat dışı sigorta alanında Türkiye'de sigorta muameleleri yapmaktadır.

Şirket, 1 Ağustos 2011 tarihinden itibaren sağlık sigorta poliçesi tanzimini zeyiller haricinde durdurmuş olup yeni poliçe tanzimi ve poliçe yenileme işlemleri ana ortaklık olan Mapfre Genel Sigorta A.Ş. tarafından gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

**1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması:** 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

**1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:** Şirket'te 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 36 yönetici ve 28 personel olmak üzere 64 (31 Aralık 2011 – 25 yönetici ve 129 personel olmak üzere 154) kişi çalışmaktadır.

**1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 980,460 TL (1 Temmuz-30 Eylül 2012 – 304,164 TL ); (1 Ocak-30 Eylül 2011 – 988,031 TL; 1 Temmuz-30 Eylül 2011 – 248,881) 'dir.

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

#### Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın (Hazine Müsteşarlığı). 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" si çerçevesinde, Hayat dışı branşlar ve Hayat branşına ait elde edilen yatırım gelirleri Şirket portföyünde ayırt edilebilmektedir. Dolayısıyla elde edilen yatırım gelirinin hangi branşa ait olduğu bilinmemekte ve bu kriterlere göre gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 1. Genel bilgiler (devamı)

#### Faaliyet giderlerinin dağıtımı

Şirket, teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı) tarafından yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"si kapsamında hayat dışı, hayat ve bireysel emeklilik branşları arasında dağıtmaktadır. Hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik branşları için ayrıştırılabilen giderler ilgili branşa gider olarak kaydedilmiştir. Ayrıştırılamayan giderler için ise emeklilik ve sigorta branşları gider oranı hesaplama şekli Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Müdürlüğü 2010/9 sayılı genelgesinin 3 numaralı maddesi (a) ve (d) fıkralarına istinaden yapılmıştır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri Hazine Müsteşarlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen Genelge'si çerçevesinde, her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi) içermektedir.

**Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1. 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmış olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana olan değişikliklere yine ilgili notlarda yer verilmiştir. 30 Eylül 2012 tarihinden itibaren Şirket'in kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

- 1.9 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları 14 Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul ve ilgili yasal kuruluşlar, yasal finansal tabloların yayımlanmasının ardından değişiklik yapma yetkisine sahiptir.

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

#### 2.1 Hazırlık esasları

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

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

Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ"e istinaden finansal tablolarını hazırlamaktadır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

14 Temmuz 2007 tarihli 26582 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik”in (Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik) 4. maddesinin birinci fıkrasına göre, finansal tabloların hazırlanmasında Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) hükümleri esastır. 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ çerçevesinde finansal tablolar şekil açısından söz konusu tebliğ ekinde yer alan biçim ve standartlarda hazırlanmıştır.

Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır. Dolayısıyla Şirket, faaliyetlerini TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden “TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri” İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Şirket’in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı TIPNET Sağlık Hizmet ve Yönetim Danışmanlık Anonim Şirketi (TIPNET) bulunmaktadır. Ancak, Hazine Müsteşarlığı’nın 30 Haziran 2009 tarih ve 27097 sayılı “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”in 5. maddesine 5. ve 6. Fıkraları uyarınca Şirket 30 Eylül 2012 ve 2011 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon işlemini gerçekleştirilmemiş ve bağlı ortaklığın finansal tablolarının Şirket’in finansal tablolarına etkisinin önemsiz olduğundan dolayı bağlı ortaklığın finansal tabloları maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını ise 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlükte olan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” ve ilgili mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

#### 2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

##### Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın 15 Ocak 2003 tarih ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri XI, No: 25 sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ’de yer alan, ‘Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi’ ile ilgili hükümlere istinaden yeniden düzenlemeleri gerektiği açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı ayrıca, SPK’nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı’nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere TMSK tarafından yayımlanmış 29 nolu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamamıştır.

## **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### **2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

#### **Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2012 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

#### **Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

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

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

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

## **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### **2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

#### **TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik)**

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

#### **TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)**

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

#### **TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)**

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

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

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

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

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



## **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### **2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

#### **TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama**

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

#### **TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar**

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

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

28 Haziran 2012 tarihinde TFRS 10 standardında değişiklik yapılmıştır. Söz konusu değişiklikler uygulama rehberinde yapılmıştır ve yapılan değişiklikler sayesinde geriye dönük düzeltme yapılma gerekliliği ortadan kaldırılmıştır. Bu değişiklikler, TFRS 10'un geçerlilik tarihiyle tutarlı olarak, 1 Ocak 2013 tarihinde veya daha sonra başlayan yıllık dönemler için geçerli olacaktır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişikliğin Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmayacaktır.

#### **TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler**

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

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

28 Haziran 2012 tarihinde TFRS 11 standardında değişiklik yapılmıştır. Söz konusu değişiklikler uygulama rehberinde yapılmıştır ve yapılan değişiklikler sayesinde geriye dönük düzeltme yapılma gerekliliği ortadan kaldırılmıştır. Bu değişiklikler, TFRS 11'in geçerlilik tarihiyle tutarlı olarak, 1 Ocak 2013 tarihinde veya daha sonra başlayan yıllık dönemler için geçerli olacaktır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olması beklenmemektedir.

## **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### **2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

#### **TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları**

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

TFRS 12 daha önce TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardında yer alan konsolide finansal tablolara ilişkin tüm açıklamalar ile daha önce TMS 31 İş Ortaklıklarındaki Paylar ve TMS 28 İştiraklerdeki Yatırımlar'da yer alan iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklamalarını içermektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Standardın, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi yoktur.

28 Haziran 2012 tarihinde TFRS 12 standardında değişiklik yapılmıştır. Söz konusu değişiklikler uygulama rehberinde yapılmıştır ve yapılan değişiklikler sayesinde geriye dönük düzeltme yapılma gerekliliği ortadan kaldırılmıştır. Bu değişiklikler, TFRS 12'nin geçerlilik tarihiyle tutarlı olarak, 1 Ocak 2013 tarihinde veya daha sonra başlayan yıllık dönemler için geçerli olacaktır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olması beklenmemektedir.

#### **TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü**

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

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

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

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### TFRS'deki iyileştirmeler

TMSK, mevcut standartlarda değişiklikler içeren 2009 – 2011 dönemi Yıllık TFRS iyileştirmelerini yayınlamıştır. Yıllık iyileştirmeler kapsamında gerekli ama acil olmayan değişiklikler yapılmaktadır. Değişikliklerin geçerlilik tarihi 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Gerekli açıklamalar verildiği sürece, erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu proje henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, projenin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

#### *TMS 1 Finansal Tabloların Sunuşu:*

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

#### *TMS 16 Maddi Duran Varlıklar:*

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

#### *TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum:*

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

#### *TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama:*

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

#### 2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

#### 2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

#### 2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

Finansal tablolar, 2.1.2 no'lu dipnotta bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun makul değerleri ile gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

#### 2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan TMSK tarafından açıklanan TMS ve TFRS'leri, Hazine Müsteşarlığınca yapılan açıklamalar ve genelgeler çerçevesinde uygulamaktadır. Şirket'in söz konusu standartlar, açıklamalar ve genelgeler uyarınca finansal tablo hazırlama tarihi 30 Eylül 2012 olup, karşılaştırmalı sunulan 2011 yılı finansal tablolarını da aynı kurallar çerçevesinde hazırlamıştır.

## **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### **2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

#### **2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler:**

29 Aralık 2011 tarihinde yayınlanan ve 1 Mart 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2011/647 no'lu "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarında kısa ve uzun vadeli yükümlülükler hesabında yer alan, sırasıyla, 191,136 TL ve 6,361,606 TL tutarındaki Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar, 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olması için kısa ve uzun vadeli Matematik karşılıklar hesabına sınıflanmıştır.

31 Mayıs 2012 tarihinde yayınlanan 2012/7 no'lu "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda 102,616 TL tutarındaki üç aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları, 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için diğer nakit ve nakit benzerleri hesabından sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar hesabına sınıflandırılmıştır.

31 Mayıs 2012 tarihinde yayınlanan 2012/7 no'lu "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda 2,943,934 TL tutarındaki ertelenmiş üretim giderleri, 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için gelecek aylara ait diğer giderler hesabından ertelenmiş üretim giderleri hesabına sınıflandırılmıştır.

#### **2.2 Konsolidasyon**

Şirket'in "TMS 27- Konsolide ve Bireysel Finansal Mali Tablolar (TMS 27)" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı TIPNET Sağlık Hizmet ve Yönetim Danışmanlık Anonim Şirketi (TIPNET) bulunmaktadır. Ancak, Hazine Müsteşarlığı'nın 30 Haziran 2009 tarih ve 27097 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesine 5. ve 6. Fıkraları uyarınca Şirket 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon işlemini gerçekleştirilmemiş ve bağlı ortaklığını maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

#### **2.3 Bölüm raporlaması**

Şirket 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hayat ve hayat dışı alanlarda poliçe üretimini Türkiye'de gerçekleştirmekte olup halka açık olmadığı için "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

#### **2.4 Yabancı para çevrimi**

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası'dır. Geliri hayat sigortalılarına kar payı olarak verilen vadeli serbest ve vadeli bloke banka bakiyeleri, Hazine Müsteşarlığı'ndan onaylı tarife teknik esasları gereğince bilanço tarihindeki TCMB efektif satış kuru ile diğer vadeli ve vadesiz mevduatlar TCMB döviz alış kuru ile değerlendirilmektedir. Yabancı para cinsinden alacaklar, prim alacakları ile sigortalılara yapılan ikrazlardan doğan alacaklar; yabancı para cinsinden borçlar ise matematik karşılıklardır. Yabancı para cinsinden ikraz alacakları ve matematik karşılıklar onaylı tarife teknik esasları uyarınca TCMB efektif satış kuru ile, prim alacakları ve diğer borçlar ise TCMB döviz alış kuru ile değerlendirilmiştir.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Yabancı para cinsinden olan işlemlerin işlevsel para birimine çevrilmesinden veya parasal kalemlerin ifade edilmesinden doğan kur farkı gider ya da gelirleri ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30.Eyl.12	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
<b>Döviz alış kuru</b>	1,7847	2,3085	2,8936
<b>Döviz efektif satış kuru</b>	1,7960	2,3231	2,9131

  

30.Eyl.11	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
<b>Döviz alış kuru</b>	1,8453	2,5157	2,8884
<b>Döviz efektif satış kuru</b>	1,8570	2,5316	2,9079

### 2.5 Maddi varlıklar

Bütün maddi 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 varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

Demirbaş ve tesisatlar	3 -15 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyet bedelleri	5 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler. Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarında değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Yoktur).

### 2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

### 2.7 Maddi olmayan varlıklar

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

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

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

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### 2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile kayıtlarda taşınan belirlenen finansal varlıkların tümü 1.seviye finansal varlıklardır.

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

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

#### **Cari finansal varlıklar**

#### **Şirket portföyüne ait olan finansal varlıklar**

##### *i) Satılmaya hazır finansal varlıklar*

Satılmaya hazır finansal varlıklar satılmaya hazır olarak tanımlanan (a) vadeye kadar elde tutulacaklar, (b) alım satım amaçlı finansal varlıklar, (c) kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmayan finansal varlıklardır. Hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklara sınıflanmakta olup, ilk kayda alımdan sonra satılmaya hazır kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ya da zararlar özsermaye altında "Finansal Varlıklar Değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilir. Alınan temettüleri ise alındığı tarihte temettü gelirleri içerisinde gösterilir.

Aktif piyasalarda işlem gören satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri bilanço tarihi itibarıyla borsada yayınlanan piyasa fiyat kotasyonunun bekleyen güncel emirler arasındaki en iyi alış emri ile belirlenmektedir.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar

##### Vadeli mevduat

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

#### Diğer cari finansal varlıklar

##### i) Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben maliyet bedellerinden varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak takip edilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

##### ii) İkrazlar

Şirket'in 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, iştirak 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 Şirket 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.

#### Cari olmayan finansal varlıklar

Şirket'in cari olmayan finansal varlıkları bağlı ortaklığından oluşmakta olup, varsa değer düşüklüğü tutarı indirildikten sonra, elde etme maliyetinden takip edilmektedir.

#### Finansal araçların kayda alınması ve kayıttan çıkartılması

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

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### 2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

##### Finansal varlıklar:

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

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

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

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

Ancak her iki standartta da değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir gösterge olduğu durumda maliyet değeri ile rayiç değer arasındaki farktan oluşan ve özkaynaklar altında yaratılan birikmiş değer düşüklüğü tutarının özkaynaklardan çıkarılarak gelir tablosuna zarar olarak yansıtılmasını öngörmektedir. Şirket, gerek TMS 39 gerekse UMS 39'da "uzun süreli" ve "önemli ölçüde" tanımının açıkça yapılmamış olması ve Hazine Müsteşarlığı'nın "uzun süre" ve "önemli ölçüde" tanımlamalarına ilişkin bir yönlendirmesinin bulunmaması ile gerçeğe uygun değeri maliyetinin altına düşen hisse senetlerinin borsa fiyatlarındaki sözkonusu düşüşün bir yıldan az bir süredir süre gelmesi nedenleri ile hisse senedi değer düşüklüğünü, özsermaye değişim tablosunda varlıklarda değer artışı/(azalışı) hesabında takip etmekteydi. Şirket, 2009 yılında son bir yıldaki gelişmeleri değerlendirerek, bazı finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün uzun süreli olabileceğini öngörmüş ve finansal varlıklarında meydana gelen değer düşüklüğünün "uzun süreli" ve "önemli ölçüde" olduğuna karar vermek için belirli kriterler belirlemiştir. "Uzun süreli" kavramı Şirket tarafından 18 ay boyunca değer kaybına uğrayan finansal varlıkları temsil ederken, "önemli ölçüde" ise maliyetinden %40 değer kaybetmiş finansal varlıklardır. Her iki kritere uyan finansal varlıklar için Şirket değer düşük karşılığı ayırmaya karar vermiştir. Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla değer düşük karşılığı uğrayan finansal varlığı bulunmakta olup, ilgili finansal varlığın değer düşüklüğü zararı gelir tablosuna kaydedilmiştir.

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek ve teminat tutarları 11 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları 12 no'lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Finansal olmayan varlıklar:

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

#### 2.10 Türev finansal araçlar

Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

#### 2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

#### 2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve orijinal vadesi 3 aydan kısa yatırımları içermektedir.

#### Nakit akış tablosu

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

	30.Eyl.12	30.Eyl.11
Kasa	1.163	346
Banka	48.272.472	67.857.661
- Vadesiz mevduat	221.348	2.453.461
- Vadeli mevduat	48.051.124	65.404.200
Bloke kredi kartları	264.079	6.032.499
Yoldaki paralar(posta çeki)	2.797	585
Faiz tahakkuku	347.551	683.182
<b>Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>48.888.063</b>	<b>74.574.272</b>
Faiz tahakkuku	- 347.551	- 683.182
Vadesi 3 ayı geçen Vadeli Mevduat ve Kredi kartları	- 10.178.150	- 11.203.195
<b>Nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>38.362.362</b>	<b>62.687.895</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### 2.13 Sermaye

**2.13.1** 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	Pay oranı	30.Eyl.12 Tutar	30.Eyl.11 Tutar
MAPFRE GENEL SİGORTA A.Ş.	%99.50	31.840.000	31.840.000
DİĞER	%0.50	160.000	160.000
Ödenmiş sermaye	%100.00	32.000.000	32.000.000
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		1.297.912	1.297.912
<b>Nominal sermaye</b>		<b>33.297.912</b>	<b>33.297.912</b>

Şirket'in sermayesi 32,000,000 TL olup her biri 10 TL kıymetinde 3,184,000 adet A grubu, 16,000 adet B grubu olmak üzere 3,200,000 adet nama yazılı hisseye bölünmüştür. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

B Grubu hisselerinin onayı alınmadan verilemeyecek kararlar da (ana sözleşme değişikliği; sermaye artırımı, şirket birleşmesi, tasfiyesi, başka bir şirkete iştirak etmek, dağıtılabilir temettünün %70'inden azını dağıtmak vb.) ana sözleşmede belirtilmiştir.

**2.13.2** 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

**2.13.3** 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**2.13.4** Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta 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.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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

#### Yatırım sözleşmeleri

Şirket portföyünde yer alan tüm sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak muhasebeleştirilmektedir.

#### Reasürans sözleşmeleri

Şirket, faaliyet gösterdiği branşlardaki sigorta risklerini reasürör şirketlere reasürans sözleşmeleri çerçevesinde devretmektedir. Reasürans varlıkları reasürans şirketlerinden alacak rakamlarını ifade etmektedir. Değer düşüklüğü zararları kar zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Hayat branşı için eksedan, kotpar ve bölüşmesiz hasar sözleşmeleri, sağlık branşında ise kotpar reasürans sözleşmesi bulunmaktadır.

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

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

#### 2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

#### 2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2011 – Yoktur).

#### 2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

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

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### 2.18 Vergiler

##### Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2012 yılı için %20 (2011 - %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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 düzeltilmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltilmesi 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. 2012 ve 2011 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Ertelemiş Vergi

Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir tüm geçici farklar üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

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

Şirket ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle finansal tablolarına yansıtmıştır. Ertelemiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve 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.

Şirket, 30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş gelir vergisini hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

#### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

##### Tanımlanan fayda planı:

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no’lu dipnot).

Şirket, kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleşirmektedir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2,917 TL (31 Aralık 2011 – 2,732 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmaktadır.

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 3,034 TL’ye yükseltilmiştir.

Şirket 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğünü TMS 19 çerçevesinde hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Bilanço tarihleri itibarıyla kullanılan temel aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	%10	%10
Tahmin edilen limit/ücret artışı	%5.1	%5.1

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Tanımlanan katkı planı:

Şirket, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şirket'in ödemekte olduğu katkı payı dışında çalışanına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu katkı payları tahakkuk ettikleri tarihte giderleştirilmektedir.

#### 2.20 Karşılıklar

##### Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

TMS 37 uyarınca karşılıklar ancak ve ancak Şirket'in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa ve bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkması olasılığı mevcutsa ve gerçekleşecek yükümlülüğün miktarı güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa kayıtlara alınmaktadır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

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

##### Sigortacılık teknik karşılıkları

Şirket, 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle sigortacılık teknik karşılıklarını TFRS 4 kapsamında değerlendirmiştir.

##### Kazanılmamış primler karşılığı

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmaktadır.

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç yürürlükte bulunan diğer tüm sigorta poliçeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı için kazanılmamış primler karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda yıllık yenilenen ve sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmıştır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ile 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/29 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarının ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Hakkında Açıklamalara İlişkin Sektör Duyurusu" çerçevesinde bu primlere ilişkin masraf payı düşüldükten sonra kazanılmamış prim karşılığı hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen saat 12:00'de başlayıp yine öğlen saat 12:00'de sona erdiği varsayımıyla poliçe başlangıç ve bitiş günlerinde yarım gün kriteri dikkate alınmaktadır (17 no'lu dipnot). Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle brüt kazanılmamış primler karşılığı karşılığı 2,671,294 TL (31 Aralık 2011 – 26,660,703 TL) ve reasürans payı 306,896 TL (31 Aralık 2011 – 6,767,600 TL) olarak hesaplanmıştır ve kayıtlara yansıtılmıştır.

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

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliği'nin 5. maddesi gereğince üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla aracılar ödene komisyonların, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların ve bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ile gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı bilançoda ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları, gelir tablosunda ise maliyet giderleri hesabı altında muhasebeleştirilir. Söz konusu kalemlere ilişkin gider ve gelirler bilançoda sırasıyla ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot). Bununla birlikte 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/29 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarının ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Hakkında Açıklamalara İlişkin Sektör Duyurusu" çerçevesinde matematik karşılık ayrılan sözleşmelerin matematik karşılığa konu teminatlarının primlerine ait masraf payları ertelenmiş gelir hesabına konu edilmemektedir.

Şirket, yukarıda belirtilen uygulama değişikliği sonrası 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle 251,371 TL (31 Aralık 2011 – 2,943,934 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 92,033 TL (31 Aralık 2011 – 386,914 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

#### Devam eden riskler karşılığı:

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 6 ncı maddesine göre, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılmaktadır.

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış 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 2010/14 sayılı “Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge” uyarınca, hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı teminat tutarları esas alınarak hesaplanmaktadır. Bu doğrultuda Şirket son 5 yılda gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarları, tazminat bedellerini ve toplam teminatları dikkate almıştır. 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.

Şirket, ferdi kaza ve sağlık branşı için son 5 veya daha fazla yıllarda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalamayı cari hesap döneminden önceki 12 aylık toplam brüt prim üretimi ile çarparak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini hesaplamıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle 344,099 TL (reasürans payı düşülmüş) gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş hasar ve tazminat bedeli ile 162,050 TL (reasürans payı düşülmüş) aktüeryal zincirleme merdiven metodu karşılığı tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı toplamda 506,149 TL hesaplanmıştır (31 Aralık 2011 – 1,941,553 TL).

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

Sigorta şirketleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen esaslar çerçevesinde her hesap yılı sonunda branşlar itibariyle 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. 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. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle ek muallak hasar karşılığı yoktur.



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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 Şirket'in 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.

- 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 tarifinin 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).

Şirket'in, 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.

Şirket'in 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.

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla net 14,611,286 TL (31 Aralık 2011 – net 16,494,608 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ve net 6,331,782 TL (31 Aralık 2011 – net 6,552,742 TL) tutarında kar payı karşılığı olmak üzere toplam 20,943,068 TL matematik karşılığını (31 Aralık 2011 – 23,047,350 TL) kayıtlarına yansıtmıştır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesapladığı hayat matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır.

#### Dengeleme karşılığı:

"Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu"nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9. Maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistikî verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11'ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir. Bu kapsamda, hayat branşında masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11'i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12'si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, hayat branşı için 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 262,822 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011 – 200,138 TL) (17 no'lu dipnot). Ferdi kaza branşında yeni satılmaya başlanan ve Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları'nın 6. Maddesinin f bendinde yer alan deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için teknik tarifede öngörülen deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket, ferdi kaza branşında 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 16,340 TL (31 Aralık 2011 – 16,757 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır.

Şirket, dengeleme karşılıklarını Diğer Teknik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir.

#### 2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

##### *Prim gelirleri*

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Prim gelirleri yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre 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 gelir tablosunda netleştirilmiş olarak faaliyet giderleri hesabı altında bilançoda ise, sırasıyla, gelecek aylara ait gelirler ve giderler hesaplarında izlenmektedir.

## **Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### **2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

#### ***Rücu gelirleri***

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre Şirket, oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelirine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınanlar dahil olmak üzere gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Alacağa dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen alacaklar için de karşılık ayrılmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla rücu ve sovtaj alacak karşılığı olarak 1,187,497 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011 – 1,074,265 TL).

Şirket dava ve icra safhasında olan rücu alacaklarının tam tutarı kadar şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır. Şirket rücu gelirlerini diğer teknik gelirler hesabında bu alacaklar için ayrılan karşılıkları ise teknik olmayan bölümde karşılıklar hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

#### ***Faiz geliri***

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

#### ***Temettü geliri***

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

### **2.22 Finansal kiralama**

Şirket'in finansal kiralama bulunmamaktadır.

#### **Operasyonel kiralama - kiracı**

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

### **2.23 Kar payı dağıtımı**

#### ***Hisse başına kazanç***

Hisse başına kazanç, hissedarlara dağıtılabilecek net dönem karının yıl içindeki hisselerin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesiyle hesaplanır. Dönem içerisinde içsel kaynaklardan sermaye artırımının yapılması halinde hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hesaplanırken yeni bulunan değerlerin sunulan en erken dönem başı itibarıyla de geçerli olduğu kabul edilir. Şirket 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla herhangi bir kar dağıtımında bulunmamıştır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

#### 2.24 İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır:
- Söz konusu kişinin,
- (i) raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
  - (ii) raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
  - (iii) raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:
- (i) Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
  - (ii) Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
  - (iii) Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
  - (iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde.
  - (v) Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
  - (vi) Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
  - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket'in (ya da bu Şirket'in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki nihai ortak Mapfre Internacional S.A. ve ilişkili şirketleri ile yönetim diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

#### 2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

#### 2.26 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihleri itibariyle raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında gerçeğe uygun beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahmini yürürlükte olan poliçelerinden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai yükümlülüklerin ve teknik giderlerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibariyle çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Şirket, söz konusu sigortacılık teknik karşılıkları ile ilgili hesaplamaları 2.20 no'lu dipnotta açıkladığı üzere Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapmakta ve finansal tablolarına yansıtılmakta olup diğer hesaplara ilişkin tahminlere de ilgili dipnotlarda yer verilmiştir.

Gelecek finansal raporlama dönemlerinde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek hesap kalemleriyle ilişkili diğer tahmin ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

#### **Şüpheli alacaklar karşılığı:**

Şirket idari takipteki alacağına ilişkin geri ödeme yapamayacağını veya söz konusu alacaklar için alınmış olan teminatların değerinin gerçekleştirilemeyeceğini düşünerek 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine ait finansal tablolarda 540,804 TL (31 Aralık 2011 – 540,804 TL) tutarında şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır. Ayrıca rücu alacaklarına ilişkin 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle 1,187,497 TL (31 Aralık 2011 – 1,074,265 TL) tutarında şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır.

#### **Ertelenmiş vergi varlığı :**

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 yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamasında çeşitli tahmin ve hükümler kullanılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle hazırlanan finansal tablolarında geçici farklar üzerinden toplam 256,959 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır. (31 Aralık 2011 tarihi itibariyle geçici farklar üzerinden 399,767 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır).

#### **Satılmaya hazır finansal varlık değer düşüklüğü karşılığı :**

Şirket finansal varlıklarında meydana gelen değer düşüklüğünün “uzun süreli” ve “önemli ölçüde” olduğuna karar vermek için belirli kriterler belirlemiştir. “Uzun süreli” kavramı Şirket tarafından 18 ay boyunca değer kaybına uğrayan finansal varlıkları temsil ederken, “önemli ölçüde” ise maliyetinden %40 değer kaybetmiş finansal varlıklardır. Her iki kriteri uyan finansal varlıklar için Şirket değer düşüklüğü karşılığı ayırmaya karar vermiştir. Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlığından doğan değerleme zararı gelir tablosunda yatırım gideri hesabına 267,163 TL olarak yansıtılmıştır (31 Aralık 2011 – 216,439 TL).

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
**(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

#### *Sigorta riski*

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

Şirket hayat ve hayat dışı branşlarda faaliyet göstermekte olup aşağıdaki branşlarda poliçe tanzim etmektedir.

- Hayat
- Sağlık (\*)
- Seyahat Sağlık (\*)
- Ferdi Kaza

(\*) Şirket, 1 Ağustos 2011 tarihinden itibaren sağlık sigorta poliçesi tanzimini zeyiller haricinde durdurmuş olup yeni poliçe tanzimi ve poliçe yenileme işlemleri ana ortaklık olan Mapfre Genel Sigorta A.Ş. tarafından gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

Şirket'in üstlendiği sigorta riskleri şirket kapasitesini aşan durumlarda reasürans yolu ile yönetilir. Yine kriterlere paralel olarak belirlenmiş konservasyonda tutulabilecek azami risk tutarını aşan kısımlar için reasürans yöntemine başvurulur. Ferdi Kaza ve Hayat branşında sigortalı başına maksimum konservasyonlar belirlenerek aşan kısımlar için reasürans anlaşmaları yapılır. Söz konusu anlaşmaların kapsamının üzerinde sigorta talepleri ile karşılaşıldığında öncelikle kapasiteyi aşan teminat tutarının ihtiyari reasürans yolu ile reasürans teminatı altına alınması sağlanır ve bilahare sigorta teminatı verilir. Sağlık sigortalarında ise Şirket'in reasürans politikası üstlenilen riskin belli bir oranının reasüre edilmesi şeklindedir. Zira bu branşta riskin dağınık olması sebebiyle toplam riskin paylaşılması şeklindeki yöntem tercih edilmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet gösterdiği branşlarda verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir.

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Hastalık	-	270.747.131.497
Seyahat sağlık	2.328.630.140	117.044.631.343
Ferdi kaza	1.093.122.472	1.313.864.357
<b>Hayat dışı toplam</b>	<b>3.421.752.611</b>	<b>389.105.627.197</b>
Hayat	5.630.859.891	5.755.299.675
<b>Toplam</b>	<b>9.052.612.502</b>	<b>394.860.926.872</b>

#### **Finansal risk yönetimi**

Şirket, sahip olduğu finansal varlıkları, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özel olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket'in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket'in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Şirket yönetimi bu riskleri aşağıda belirttiği gibi yönetmektedir.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### (a) Piyasa riski

##### i. Faiz riski

Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlıkları ve yükümlülüklerinin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, faiz oranına duyarlı olan varlık ve yükümlülükleri dengelemek suretiyle oluşan doğal tedbirlerle yönetilmektedir. Faiz riski, Şirket tarafından piyasa bilgilerinin incelenmesi ve uygun değerlendirme metodları vasıtasıyla yakından takip edilmektedir.

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla faiz riskine maruz kalan finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### ii) Kur riski

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

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

30.Eyl.12

	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	Toplam YTL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	51.365	91.672	91.866	212.072	303.743
Finansal varlıklar	2.457.093	4.412.940	391.917	910.463	5.323.403
Sigortalılık Faaliyetleri	-	-	-	-	-
Sigortalılara krediler	86.336	155.060	152.642	354.602	509.662
Verilen depozito ve teminatlar	10.000	17.847	-	-	17.847
<b>Toplam yabancı para cinsinden varlıklar</b>	<b>2.604.795</b>	<b>4.677.518</b>	<b>636.425</b>	<b>1.477.137</b>	<b>6.154.655</b>
Hayat matematik ve karpayı karşılıkları	2.490.357	4.472.680	522.555	1.213.948	5.686.629
Kazanılmamış primler karşılığı	-	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	-	-	-	-	-
Sigortalılık faaliyetlerinden borçlar	12.470	22.396	587	1.363	23.758
Alınan depozito ve teminatlar	64.056	114.321	1.353	3.123	117.445
<b>Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler</b>	<b>2.566.883</b>	<b>4.609.398</b>	<b>524.495</b>	<b>1.218.434</b>	<b>5.827.832</b>
<b>Net pozisyon</b>	<b>37.912</b>	<b>68.121</b>	<b>111.930</b>	<b>258.703</b>	<b>326.823</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	ABD		TL		31 Aralık 2011	
	Doları	karşılığı	EURO	karşılığı	Toplam TL	karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3,677	6,946	1,777	4,340	11,286	
Finansal varlıklar	2,673,135	5,081,094	482,327	1,186,187	6,267,281	
Sigortalılara krediler	-	-	-	-	-	
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	84,001	159,669	177,563	436,682	596,351	
Verilen depozito ve teminatlar	13,500	25,500	-	-	25,500	
<b>Toplam yabancı para cinsinden varlıklar</b>	<b>2,774,313</b>	<b>5,273,209</b>	<b>661,667</b>	<b>1,627,209</b>	<b>6,900,418</b>	
Hayat matematik ve karpayı karşılıkları	2,643,828	5,025,389	653,519	1,607,200	6,632,589	
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2,553	4,853	2,170	5,336	10,189	
Alınan depozito ve teminatlar	66,554	125,712	1,853	4,528	130,240	
<b>Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler</b>	<b>2,712,935</b>	<b>5,155,954</b>	<b>657,542</b>	<b>1,617,064</b>	<b>6,773,018</b>	
<b>Net pozisyon</b>	<b>61,378</b>	<b>117,255</b>	<b>4,125</b>	<b>10,145</b>	<b>127,400</b>	

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, ABD Doları ve Euro'nun TL karşısında %10'luk değer artışının/(azalışının), vergi öncesi kar seviyesinde etkisi gösterilmektedir:

30.Eyl.12	Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
	ABD Doları	10%	6.812
		-10%	-6.812
	Euro	10%	25.870
		-10%	-25.870

  

31.Ara.11	Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
	ABD Doları	10%	11.725
		-10%	-11.725
	Euro	10%	1.014
		-10%	-1.014

#### iii) Fiyat riski

Şirket piyasa fiyatıyla değerlendirilen satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklara sahip olduğundan fiyat riskine maruz kalmaktadır. Şirket emtea fiyat riskine maruz değildir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıkları oluşturan hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında %5 değer artış/(azalışının) Şirket'in üzerindeki etkisi gösterilmektedir :

30.Eyl.12	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5%	38.603
	-5%	-38.603

  

31.Ara.11	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5%	32.261
	-5%	-32.261



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

#### (b) Kredi riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirmemesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket kredi riskini gerekli gördüğü durumlarda teminat alarak yönetmektedir. Reasürans plasmanlarının çok büyük bölümü ise Şirket'in %99.5 oranında ortağı olan Mapfre Genel Sigorta tarafından karşılanmaktadır.

Ödenmemiş primler olması durumunda sigortalının poliçesi iptal edildiğinden Şirket vadesi geçmiş alacaklar için kredi riskine maruz kalmamaktadır.

Şirket'in diğer finansal araçları içinde yer alan finansal varlıkları ağırlıklı olarak kredi riski düşük olan bankalardaki vadeli mevduat, hisse senetlerinden oluşmaktadır.

#### (c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

30.Eyl.12	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürörlere borçlar *	69.638	-	-	69.638
Acentele borçlar	152.234	-	-	152.234
Anlaşmalı kurumlara borçlar	507.787	-	-	507.787
Sigortalılara borçlar	158.271	-	-	158.271
Satıcılara borçlar**	1.278.022	-	-	1.278.022
İlişkili taraflara borçlar***	500.700	-	-	500.700
				-
<b>Toplam</b>	<b>2.666.652</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.666.652</b>

(\*) Şirket'in satıcılara olan borçlarından 1,240,761 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'ye olan ilişkili taraf borcudur.

(\*\*) Şirket'in ilişkili taraflara olan borçlarından 18,576 TL'si Yönetim kurulu üyelerine olan ilişkili taraf borçlarıdır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

31 Aralık 2011	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürörlere borçlar(*)	325,730	-	-	325,730
Acentelere borçlar	280,189	-	-	280,189
Anlaşmalı kurumlara borçlar	16,961,864	-	-	16,961,864
Sigortalılara borçlar	549,078	-	-	549,078
Satıcılara borçlar(**)	148,190	-	-	148,190
İlişkili taraflara borçlar(***)	510,232	-	-	510,232
<b>Toplam</b>	<b>18,775,283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,775,283</b>

- (\*) Şirket'in reasürörlere olan borçlarından 4,403 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'ye olan ilişkili taraf borcudur.
- (\*\*) Şirket'in satıcılara olan borçlarından 51,111 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'ye olan ilişkili taraf borcudur.
- (\*\*\*) Şirket'in ilişkili taraflara olan borçlarından 7,399 TL'si Yönetim kurulu üyelerine olan ilişkili taraf borçlarıdır.

### Sermaye yönetimi

Sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler 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 Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibariyle hesaplanmaktadır. Şirket'in sermaye yönetiminin esas amacı, Hazine Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek, Şirket'in, işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

	30.Haz.12	30.Haz.11	
Gerekli asgari sermaye yedekleri	22.169.317	49.271.709	
Sermaye yedekleri	46.274.745	38.972.734	
<b>Sermaye fazlası</b>	<b>24.105.428</b>	<b>-</b>	<b>10.298.975</b>

### 5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır,

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 6. Maddi varlıklar

**6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:** 307,598 TL (1 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012 – 146,018TL); (1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011 – 291,062 TL; 1 Temmuz 2011 - 30 Eylül 2011 – 92,701 TL).

**6.1.1** Amortisman giderleri 199,495 TL (1 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012 – 111,180TL); (1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011 – 151,353 TL; 1 Temmuz 2011 - 30 Eylül 2011 – 50,322 TL).

**6.1.2** İtfa ve tükenme payları 108,103 TL (1 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012 – 34,838 TL); (1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011 – 139,709 TL; 1 Temmuz 2011 - 30 Eylül 2011 – 42,379 TL).

**6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-):** 2.5 no'lu dipnotta amortisman yöntemleri açıklanmış olup 2010 yılı ile aynı amortisman yöntemi kullanılmıştır.

### 6.3 Cari dönemde maddi duran varlık hareketleri:

**6.3.1** Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi varlıkların maliyeti: 122,675 TL (30 Eylül 2011 – 149,657 TL)

**6.3.2** Satılan veya hurdaya ayrılan maddi varlık maliyeti 305,748 TL (30 Eylül 2011 – 81,226 TL)

**6.3.3** Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur.

**6.3.4** Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur.

Bilanço tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01.Oca.12	Girişler	Çıkışlar	30.Eyl.12
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	1.398.962	6.318 -	1.562	<b>1.403.718</b>
Motorlu taşıtlar	34.068	116.357	-	<b>150.425</b>
Diğer maddi varlıklar	304.186	- -	304.186	<b>0</b>
<b>Toplam maliyet</b>	<b>1.737.216</b>	<b>122.675 -</b>	<b>305.748</b>	<b>1.554.144</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	- 928.723	- 191.738	103.295 -	<b>1.017.166</b>
Motorlu taşıtlar	- 34.069	- 7.757	-	<b>41.826</b>
Diğer maddi varlıklar	- 202.304	-	202.304	<b>-</b>
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>- 1.165.096</b>	<b>- 199.495</b>	<b>305.598 -</b>	<b>1.058.992</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>572.121</b>	<b>- 76.820 -</b>	<b>149</b>	<b>495.152</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 6. Maddi varlıklar (devamı)

	01.Oca.11	Girişler	Çıkışlar	30.Eyl.11
<b>Maliyet:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	1.310.521	116.652 -	24.900	1.402.273
Motorlu taşıtlar	90.394	-	56.326	34.068
Diğer maddi varlıklar	519.632	33.005		552.637
<b>Toplam maliyet</b>	<b>1.920.547</b>	<b>149.657 -</b>	<b>81.226</b>	<b>1.988.978</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Demirbaş ve tesisatlar	- 812.885	- 102.174	12.242 -	902.817
Motorlu taşıtlar	- 82.790	- 3.602	52.324 -	34.069
Diğer maddi varlıklar	- 389.936	- 45.576	- -	435.513
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>- 1.285.612</b>	<b>- 151.353</b>	<b>64.566 -</b>	<b>1.372.398</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>634.936</b>	<b>- 1.696 -</b>	<b>16.660</b>	<b>616.580</b>

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde 192,406 TL (30 Eylül 2011 – 505,200 TL) tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

### 7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

### 8. Maddi olmayan duran varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01.Oca.12	Girişler	Çıkışlar	30.Eyl.12
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	1.909.089	7.266	-	1.916.355
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Haklar	- 1.632.270	- 108.103	- -	1.740.373
<b>Net defter değeri</b>	<b>276.819</b>	<b>- 100.838</b>	<b>-</b>	<b>175.981</b>
	01.Oca.11	Girişler	Çıkışlar	30.Eyl.11
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	1.783.112	74.318	-	1.857.430
<b>Birikmiş amortisman:</b>				
Haklar	- 1.448.930	- 139.709	- -	1.588.639
<b>Net defter değeri</b>	<b>334.182</b>	<b>- 65.391</b>	<b>-</b>	<b>268.791</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 9. İştiraklerdeki yatırımlar

Cari olmayan finansal varlıklar TIPNET'e olan %99,12 oranındaki bağlı ortaklığı içermektedir. Söz konusu bağlı ortaklık maliyet bedelinden taşınıp, ilgili bilgiler 45.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 10. Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30.Eyl.12		1 Ocak - 31.Ara.11	
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Dipnot 17.15)	306.896		6.767.600	
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Dipnot 17.15)	519.990		1.436.001	
Rücu gelirleri reasürör payı (Dipnot 17.15)	-		-	
Matematik karşılığı reasürör payı (Dipnot 17.15)	55.589		264.586	
Reasürör şirketleri cari hesabı	2.167.676		8.321.177	
<b>Toplam reasürans varlıkları</b>	<b>3.050.152</b>		<b>16.789.364</b>	
	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Eyl.11	1 Temmuz- 30.Eyl.11
Reasürörlere devredilen primler	- 909.633	- 112.659	- 32.732.705	- 3.076.633
Reasürörlerden alınan komisyonlar	528.004	69.403	1.769.363	582.836
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	6.950.571	282.130	29.541.496	9.088.579
Muallak hasar ve tazminat karşılığında reasürör payı	- 932.720	- 510.425	386.349	183.617
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	- 6.460.704	- 247.661	- 1.126.013	- 8.528.807
Rücu gelirleri reasürör payı	-	-	-	-

### 11. Finansal varlıklar

#### 11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30.Eyl.12		
Finansal varlıklar	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<b>Şirket portföyü</b>	<b>11.905.179</b>	<b>37.265.552</b>	<b>49.170.731</b>
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>0</b>	<b>772.056</b>	<b>772.056</b>
Hisse Senetleri	0	772.056	772.056
<b>Vadeli Mevduat</b>	<b>11.905.179</b>	<b>36.493.496</b>	<b>48.398.675</b>
<b>Riski Hayat Sigortası Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>44.222</b>	<b>18.633.159</b>	<b>18.677.381</b>
<b>Vadeli Mevduat</b>	<b>44.222</b>	<b>18.633.159</b>	<b>18.677.381</b>
<b>Toplam</b>	<b>11.949.401</b>	<b>55.898.710</b>	<b>67.848.111</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 11. Finansal varlıklar (devamı)

	31.Ara.11		
Finansal varlıklar	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<b>Şirket portföyü</b>	<b>21.966.337</b>	<b>34.293.212</b>	<b>56.259.549</b>
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>0</b>	<b>645.219</b>	<b>645.219</b>
Hisse Senetleri	0	645.219	645.219
<b>Vadeli Mevduat</b>	<b>21.966.337</b>	<b>33.647.994</b>	<b>55.614.330</b>
<b>Riski Hayat Sigortası Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>19.787.735</b>	<b>137.866</b>	<b>19.925.600</b>
<b>Vadeli Mevduat</b>	<b>19.787.735</b>	<b>137.866</b>	<b>19.925.600</b>
<b>Toplam</b>	<b>41.754.071</b>	<b>34.431.078</b>	<b>76.185.149</b>

#### Şirket portföyü:

#### Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar hisse senetlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.09.2012	31.12.2011
01.Oca	645.219	1.537.622
Dönem içi alışlar	-	499.806
Dönem içi satışlar, net	-	878.575
Rayiç değerdeki değişiklikler		
- Özsermayede	394.000	297.194
kayıtlara alınanlar		
Kar zarar hesaplarında	-	216.439
kayıtlara alınan	267.163	
<b>30.Eyl</b>	<b>772.056</b>	<b>645.219</b>
Bloke	-	-
Bloke olmayan	772.056	645.219
<b>Toplam</b>	<b>772.056</b>	<b>645.219</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 11. Finansal varlıklar (devamı)

#### Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

Riski hayat sigortası sahiplerine ait olan ve alım satım amaçlı finansal varlıklar vadeli mevduattan oluşmaktadır, 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketler aşağıdaki gibidir:

Vadeli mevduat	30.09.2012	31.12.2011
01.Oca	19.925.601	20.677.482
Net Değişim	- 1.248.220	- 751.881
<b>30.Eyl</b>	<b>18.677.381</b>	<b>19.925.601</b>

Riski hayat sigortası sahiplerine ait olan 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 18,677,381 TL (31 Aralık 2011 – 19,925,601 TL) tutarında vadeli mevduatın yıllık brüt ortalama faiz oranları TL %9.61 USD %4,32 ve EUR %4,5 olup, vade süreleri 35-62 gün arasındadır (31 Aralık 2011 – TL %11.27, USD %4.96 ve EUR %4.50 olup, vade süreleri 32 - 98 gün arasındadır).

#### Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12						
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 Ay - 1 yıl	1 - 3 Yıl	3 Yıldan uzun	Toplam
Hisse senedi	772.056						772.056
Vadeli Mevduat		46.708.781	20.367.275				67.076.056
<b>Toplam</b>	<b>772.056</b>	<b>46.708.781</b>	<b>20.367.275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67.848.111</b>

	31.Ara.11						
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 Ay - 1 yıl	1 - 3 Yıl	3 Yıldan uzun	Toplam
Hisse senedi	645.219						645.219
Vadeli Mevduat		69.088.586	6.444.116				75.532.702
<b>Toplam</b>	<b>645.219</b>	<b>69.088.586</b>	<b>6.444.116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>76.177.921</b>

Finansal varlıkların yabancı para analizi 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

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

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

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 11. Finansal varlıklar (devamı)

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

#### Menkul kıymetler

	30.Eyl.12		31.Ara.11	
	Maliyet değeri	Kayıtlı Değer (Borsa rayici)	Maliyet değeri	Kayıtlı Değer (Borsa rayici)
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Hisse Senedi	1.271.679	772.056	1.271.679	645.219
<b>Toplam</b>	<b>1.271.679</b>	<b>772.056</b>	<b>1.271.679</b>	<b>645.219</b>

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla riski hayat poliçesi sahiplerine ait kayıtlı değeri 18,677,381 TL (31 Aralık 2011 – 19,925,600 TL) tutarında vadeli mevduatı bulunmaktadır. Söz konusu vadeli mevduatların kısa vadeli olmaları nedeni ile kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

#### Cari olmayan finansal duran varlıklar – Bağlı ortaklıklar

Maliyet bedeliyle izlenen bağlı ortaklığın borsa rayici bulunmamaktadır.

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

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

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

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Menkul değerler cüzdanı Hayat dışı dallar (nominal değerler)		
Türk Lirası	3.854.840	13.840.736
Yabancı para	1.390.015	2.024.012
	<b>5.244.855</b>	<b>15.864.748</b>



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 12. Alacaklar

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

	30.Eyl.12	31.Ara.11
<b>Cari alacaklar</b>		
<b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</b>		
Sigortalılardan alacaklar*	1.315.259	13.251.087
Acentelerden alacaklar	173.037	705.669
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar**	2.237.314	8.646.907
Diğer alacaklar***	153.459	2.646.065
	<b>3.879.068</b>	<b>25.249.728</b>
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	1.050.833	881.114
	<b>4.929.901</b>	<b>26.130.842</b>
Diğer çeşitli alacaklar	3.307.541	0
	<b>8.237.442</b>	<b>26.130.842</b>
<b>Cari olmayan alacaklar</b>		
Rücu ve sovtaj alacakları	1.187.497	1.074.265
Rücu ve sovtaj alacaklar karşılığı	-1.187.497	-1.074.265
Acentelerden alacaklar	2.191	2.191
Acentelerden alacaklar karşılığı	-2.191	-2.191
Şüpheli diğer alacaklar	540.804	540.804
Şüpheli diğer alacaklar karşılığı	-540.804	-540.804
<b>Toplam</b>	<b>8.237.442</b>	<b>26.130.842</b>

(\*) Şirket'in sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklarından 1,882,320 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'den olan alacağıdır (31 Aralık 2011 – 8,533,729 TL).

(\*\*) Şirket'in diğer çeşitli alacaklardan Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'den 1,172 TL alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 2,419,100 TL).

Şüpheli diğer alacaklardan kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Ocak - 31.Ara.11
01.Oca	1.074.265	1.024.009
Ek ayrılan karşılık	221.527	196.583
Tahsilat	- 108.295	- 146.327
<b>30.Eyl</b>	<b>1.187.497</b>	<b>1.074.265</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 12. Alacaklar (devamı)

Rücu ve sovtaj alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Gelecek aylara ait giderlerin detayı 47 no'lu dipnotta verilmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<b>30.Eyl.12</b>	<b>31.Ara.11</b>
Vadesi geçmiş alacaklar	1.681.434	2.761.527
Vade 0-90 gün	2.067.633	11.513.596
Vade 91-180	30.000	10.435.608
Vade 181-270	30.000	290.525
Vade 271-360	30.000	75.547
Vade 360+gün	40.000	172.567
<b>Toplam</b>	<b>3.879.068</b>	<b>25.249.370</b>

(\*) Şirket'in 0-90 güne kadar olan vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarından 1,882,320 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş. den olan alacağıdır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

	<b>30.Eyl.12</b>	<b>31.Ara.11</b>
Vadesini 0-90 gün geçmiş	249.692	2.177.397
Vadesini 90-180 gün geçmiş	437.985	362.543
Vadesini 180-270 gün geçmiş	993.757	92.298
Vadesini 270-360 gün geçmiş	0	52.161
Vadesini 360 günden fazla geçmiş	0	77.128
<b>Toplam</b>	<b>1.681.434</b>	<b>2.761.527</b>

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>30.Eyl.12</b>	<b>31.Ara.11</b>
Rücu ve sovtaj alacakları(brüt)	1.684.384	1.518.163
Rücu ve sovtaj alacakları (reasürör payı)	-496.887	-443.898
<b>Rücu ve sovtaj alacakları, net</b>	<b>1.187.497</b>	<b>1.074.265</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 12. Alacaklar (devamı)

Acente alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Ocak - 31.Ara.11
01.Oca	2.191	2.191
Ek ayrılan karşılık		
Serbest bırakılan karşılık	-	
Tahsilat	-	
<b>30.Eyl</b>	<b>2.191</b>	<b>2.191</b>

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

	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar Mapfre Genel Sigorta A.Ş.	1.882.320		1.242.363	
2) Bağlı ortaklıklar Tıpnet Sağlık Hizmetleri ve Yönetim Danışmanlığı A.Ş. (*)	0		0	
3) Diğer ilişkili taraflar Mapfre Assistancia S.A.			0	
Mapfre Re.			69.638	
4) Yönetim kurulu			18.576	
<b>Toplam</b>	<b>1.882.320</b>		<b>1.330.576</b>	

	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar Mapfre Genel Sigorta A.Ş.	10.952.828		55.514	
2) Bağlı ortaklıklar Tıpnet Sağlık Hizmetleri ve Yönetim Danışmanlığı A.Ş. (*)				
3) Diğer ilişkili taraflar Mapfre Assistancia S.A.				
Mapfre Re.				
4) Yönetim kurulu			7.399	
<b>Toplam</b>	<b>10.952.828</b>		<b>62.913</b>	

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 12. Alacaklar (devamı)

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

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Alınan ipotek senetleri	1.085.000	1.226.000
Alınan teminat mektupları	219.539	195.107
Nakit	160.007	145.227
Diğer garanti ve kefaletler	316.557	315.458
<b>Toplam</b>	<b>1.781.103</b>	<b>1.881.792</b>

#### 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:

Yabancı para cinsinden alacak ve borçlar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

### 13. Türev finansal araçlar

Yoktur.

### 14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli 11,905,179 TL (31 Aralık 2011 – 21,966,337 TL) tutarında vadeli mevduatı vardır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	30.Eyl.12	31.Ara.11
0-90 gün	264.079	3.347.135
91-180 gün	775	99.776
181-270 gün	657	1.997
271-360 gün	422	844
360+gün	0	0
<b>Toplam</b>	<b>265.934</b>	<b>3.449.751</b>

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 66,087,381 TL (31 Aralık 2011 – 55,220,200 TL) tutarında vadeli mevduatının yıllık brüt faiz oranları %5,50-11,25 (31 Aralık 2011 %5,50 – 12,40) olup, vade süreleri 3-182 (31 Aralık 2011 – 3 – 182) gün arasındadır.,

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 15. Sermaye

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

### 15.2 Yasal yedekler

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

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
01.Oca	3.474.796	3.474.796
Kar dağıtımı esnasında ayrılan yedekler	189.872	-
<b>30.Eyl</b>	<b>3.664.668</b>	<b>3.474.796</b>

### Finansal varlıkların değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında takip edilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıkların değer azalışları gelir tablosunda zarar hesaplarına yansıtılır.

Finansal varlıklar değerlendirme tutarının 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 hesap dönemleri sonundaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	30.Eyl.11
01.Oca	- 315.200	- 77.445
Gerçeğe uygun değer azalışındaki net değişim	315.200	- 186.548
<b>30.Eyl</b>	<b>- -</b>	<b>263.993</b>

### 15.3 Sermaye hareketleri

Şirket ödenmiş sermayesinin cari dönem hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
01.Oca		
- Nominal sermaye	32.000.000	32.000.000
Sermaye artışı		
<b>Sermaye taahhüdü ödemesi (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ödenmiş sermaye</b>	<b>32.000.000</b>	<b>32.000.000</b>

Şirket'in sermayesi ile ilgili detay bilgiler 2.13 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

	30.Haz.12	30.Haz.11
Hayat dalları için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	23.742.023	24.948.045
Hayat dalları için tesis edilen teminat tutarı (*)	25.957.315	28.302.519
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	3.949.554	15.256.290
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	10.230.724	14.414.631

(\*) 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.

(\*\*) Hazine Müsteşarlığının 12 Eylül 2008 tarih ve 2008/39 sayılı sektör duyurusu gereği Hayat Dalı Teminat hesabı yılın ilk ve ikinci altı aylık dönemleri halinde (Haziran ve Aralık) aktüer imzalı olarak hesaplanır ve Müsteşarlığa gönderilir.

#### 17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları (yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık dahil) :

	Adet	Matematik Karşılık
		TL
01.Oca	110.291	23.311.936
Giriş	40.541	1.951.127
Çıkış	47.118	4.264.406
<b>Dönem sonu - 30 Eylül 2012</b>	<b>103.714</b>	<b>20.998.657</b>

	Adet	Matematik Karşılık
		TL
01.Oca	108.714	23.542.369
Giriş	62.676	4.469.506
Çıkış	56.723	4.210.127
<b>Dönem sonu - 30 Eylül 2011</b>	<b>114.667</b>	<b>23.801.748</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

- 17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- 17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur.
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Yoktur.
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur.
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Şirket, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Söz konusu varlıklar 2.20-d no'lu dipnotta açıklandığı üzere gerçeğe uygun değer veya iskonto edilmiş maliyet yöntemi ile değerlendirilmektedir ve bilanço ile gelir tablosuna yazılan değerlendirme farkları kar payı hesaplamasında dikkate alınmıştır.
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur.
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur.
- 17.10 Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur.
- 17.11 Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur.
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalılarının adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları:

	Dönem içinde giren sigortalı adedi	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	108	184.259	148.097
Grup	40.433	5.350.727	4.856.570
<b>30 Eylül 2012</b>	<b>40.541</b>	<b>5.534.986</b>	<b>5.004.668</b>
	Dönem içinde giren sigortalı adedi	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	370	222.387	199.812
Grup	62.306	7.174.699	6.086.797
<b>30 Eylül 2011</b>	<b>62.676</b>	<b>7.397.086</b>	<b>6.286.609</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	Dönem içinde ayrılan sigortalı adedi	Matematik karşılığı
Ferdi	635	2.946.933
Grup	46.483	835.346
<b>30 Eylül 2012</b>	<b>47.118</b>	<b>3.782.279</b>

	Dönem içinde ayrılan sigortalı adedi	Matematik karşılığı
Ferdi	1.202	2.821.020
Grup	55.521	166.752
<b>30 Eylül 2011</b>	<b>56.723</b>	<b>2.987.772</b>

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	30.Eyl.12	30.Eyl.11
YTL	10,09%	8,89%
EUR	3,73%	2,74%
USD	3,69%	3,22%

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
<b>Brüt sigortacılık teknik karşılıkları</b>		
Kazanılmamış primler karşılığı	2.671.294	26.660.703
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	3.039.745	5.950.179
Hayat matematik karşılığı	14.666.875	16.759.194
Hayat kar payı karşılığı	6.331.782	6.552.742
Dengeleme karşılığı (*)	279.162	216.895
<b>Toplam</b>	<b>26.988.858</b>	<b>56.139.714</b>



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

	30.Eyl.12	31.Ara.11
<b>Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları</b>		
Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	306.896	6.767.600
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10)	341.605	1.436.001
Hayat matematik karşılığı	55.589	264.586
<b>Toplam</b>	<b>704.090</b>	<b>8.468.187</b>

### Net sigortacılık teknik karşılıkları

Kazanılmamış prim karşılığı	2.364.398	19.893.103
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	2.698.140	4.514.178
Hayat matematik karşılığı	14.611.286	16.494.609
Hayat kar payı karşılığı	6.331.782	6.552.742
Dengeleme karşılığı (*)	279.162	216.895
<b>Toplam</b>	<b>26.284.768</b>	<b>47.671.526</b>

(\*) 29 Aralık 2011 tarihinde yayınlanan ve 1 Mart 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2011/647 no'lu "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarında kısa ve uzun vadeli yükümlülükler hesabında yer alan, sırasıyla, 191,136 TL ve 6,361,606 TL tutarındaki Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan kar payı karşılıkları, 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılmalı olması için kısa ve uzun vadeli matematik karşılıkları hesaplarına sınıflanmıştır.

### Muallak hasar karşılığının 2012 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

	Brut	Reasürör Payı	Net
	<b>5.950.179</b>	<b>1.436.001</b>	<b>4.514.178</b>
Ödenen hasar (-)	7.953.744	1.060.988	6.892.756
Artış/Azalış			
- Cari Dönem muallak hasarlar(+)	6.657.149	396.039	6.261.110
- Geçmiş Dönem muallak hasarlar(-)	1.613.839	429.447	1.184.392
			0
Dönem Sonu -30 Eylül 2012	<b>3.039.745</b>	<b>341.605</b>	<b>2.698.140</b>
	<b>Brut</b>	<b>Reasürör Payı</b>	<b>Net</b>
Tenzil edilecek rucü	0	0	0
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	2.423.959	231.968	2.191.991
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	615.786	109.637	506.149
<b>30.09.2012</b>	<b>3.039.745</b>	<b>341.605</b>	<b>2.698.140</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

#### Muallak hasar karşılığının 2011 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

	Brut	Reasürör Payı	Net
	<b>4.675.867</b>	<b>924.195</b>	<b>3.751.672</b>
Ödenen hasar (-)	7.584.557	1.120.963	6.463.594
Artış/Azalış			
-Cari Dönem muallak hasarlar(+)	9.184.091	1.617.563	7.566.528
-Geçmiş Dönem muallak hasarlar(-)	595.505	84.017	511.488
Tenzil edilecek rucü			0
Dönem Sonu -30 Eylül 2011	<b>5.679.896</b>	<b>1.336.778</b>	<b>4.343.118</b>
	<b>Brut</b>	<b>Reasürör Payı</b>	<b>Net</b>
Tenzil edilecek rucü	-105.049	-31.515	-73.535
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	2.680.491	418.908	2.261.584
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	3.104.454	949.385	2.155.069
<b>30.09.2011</b>	<b>5.679.896</b>	<b>1.336.778</b>	<b>4.343.118</b>

(\*) Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'nin "J- Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Muhasebe Kayıtları Maddesi" gereğince rücu ve sovtaj ile ilgili hesaplanan muhtemel gelir karşılıkları mevcut düzenleme içerisinde yer almadığından, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hesaplanan ve cari dönemde devir kaydıyla 2011 yılına aktarılan kısım "Konusu Kalmayan Karşılıklar" hesabı içerisinde takip edilmektedir.

#### Kazanılmamış primler karşılığının 2012 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
01.Oca	26.660.703	6.788.336	19.872.368
Artış/(azalış)			
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	2.482.081	241.798	2.240.283
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	26.471.490	6.723.237	19.748.253
<b>30 Eylül 2012</b>	<b>2.671.294</b>	<b>306.896</b>	<b>2.364.398</b>

#### Kazanılmamış primler karşılığının 2011 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

	30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
01.Oca	66.667.450	17.634.710	49.032.740
Artış/(azalış)			
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	54.260.329	14.240.130	40.020.200
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	58.331.379	15.366.143	42.965.236
<b>30 Eylül 2011</b>	<b>62.596.400</b>	<b>16.508.696</b>	<b>46.087.704</b>

**Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

**17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**

***Dengeleme karşılığı***

	30.Eyl.12		
	Brüt	Reasürör payı	Net
01.Oca	216.895		216.895
Net değişim	62.267		62.267
<b>30 Eyl 2012</b>	<b>279.162</b>	<b>-</b>	<b>279.162</b>

  

	30.Eyl.11		
	Brüt	Reasürör payı	Net
01.Oca	127.193	-	127.193
Net değişim	69.777	-	69.777
<b>30 Eyl 2011</b>	<b>196.970</b>	<b>0</b>	<b>196.970</b>

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

## Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Kaza yılı	2002 ve öncesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Toplam
<b>Nihai hasar maliyeti tahmini</b>												
Kaza yılında	41.894	43.302	78.423	122.241	62.515	100.554	54.973	128.981	160.584	293.523	607.579	1.694.568
1 yıl sonra	0	0	0	0	0	0	34.672	4.190	108.178	29.065	0	176.104
2 yıl sonra	0	0	0	0	0	0	-8.033	9.049	57.136	0	0	58.153
3 yıl sonra	0	0	0	0	0	-9.948	1.697	48.090	0	0	0	39.839
4 yıl sonra	1.349	0	0	69.000	0	12.920	514	0	0	0	0	83.784
5 yıl sonra	0	0	0	0	0	131.995	0	0	0	0	0	131.995
6 yıl sonra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 yıl sonra	0	0	0	7.549	0	0	0	0	0	0	0	7.549
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar</b>	<b>43.243</b>	<b>43.302</b>	<b>78.423</b>	<b>198.789</b>	<b>62.515</b>	<b>235.521</b>	<b>83.824</b>	<b>190.310</b>	<b>325.898</b>	<b>322.587</b>	<b>607.579</b>	<b>2.191.991</b>
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar												344.099
Aktüeryal zincir merdiven metoduna göre ek muallak hasar												162.050
Tenzil edilecek rücu												0
<b>30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar karşılığı</b>	<b>43.243</b>	<b>43.302</b>	<b>78.423</b>	<b>198.789</b>	<b>62.515</b>	<b>235.521</b>	<b>83.824</b>	<b>190.310</b>	<b>325.898</b>	<b>322.587</b>	<b>607.579</b>	<b>2.698.140</b>

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Kaza yılı	2002 ve öncesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Toplam	
<b>Nihai hasar maliyeti tahmini</b>												
Kaza yılında	87.375	45.540	78.670	126.743	62.515	97.978	38.455	396.107	358.054	614.879	1.906.316	
1 yıl sonra	410	0	0	0	0	90.874	35.412	9.988	47.860	0	184.544	
2 yıl sonra	0	0	0	0	0	6.225	-7.836	10.822	0	0	9.211	
3 yıl sonra	0	0	0	0	0	7.521	33.069	0	0	0	40.590	
4 yıl sonra	1.349	0	0	69.000	0	50.545	0	0	0	0	120.894	
5 yıl sonra	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29	
6 yıl sonra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 yıl sonra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar</b>	<b>89.162</b>	<b>45.540</b>	<b>78.670</b>	<b>195.743</b>	<b>62.515</b>	<b>253.144</b>	<b>99.100</b>	<b>416.916</b>	<b>405.914</b>		<b>2.261.584</b>	
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar												1.548.053
Aktüeryal zincir merdiven metoduna göre ek muallak hasar												607.016
Tenzil edilecek rücu												-73.535
<b>30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar karşılığı</b>	<b>89.162</b>	<b>45.540</b>	<b>78.670</b>	<b>195.743</b>	<b>62.515</b>	<b>253.144</b>	<b>99.100</b>	<b>416.916</b>	<b>405.914</b>			<b>4.343.118</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

### 19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle sigortacılık faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Anlaşmalı kurumlara borçlar	507.787	16.961.864
Aracılara borçlar	152.234	280.189
Sigortalılara borçlar	158.271	549.078

**Toplam** **818.292** **17.791.131**

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle reasürans faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Reasürörlere borçlar	69.638	325.731
<b>Toplam</b>	<b>69.638</b>	<b>325.731</b>

(\*) Şirket'in reasürörlere olan borçları Mapfre Re.' ye olan diğer ilişkili taraf borçlarıdır.

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçları bulunmamaktadır.

Şirket'in diğer çeşitli borçlarının 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Satıcılara borçlar	1.278.022	95.568
Personele borçlar	496.143	314.128
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Yönetim Kurulu)	18.576	7.399
Diğer borçlar	0	0
<b>Toplam</b>	<b>1.792.741</b>	<b>417.094</b>

(\*) Şirket'in satıcılara olan borçlarından 1,240,761 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.' ye olan ilişkili taraf borçlarıdır.

(\*\*) Şirket'in personele olan borçlarından 14,018TL'si Yönetim Kurulu'na olan borçlarıdır.

Şirket'in bilanço tarihi itibariyle gelecek aylara ait gelirlerinin tamamı ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

### 20. Borçlar

Yoktur.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
**(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, finansal tabloları ile Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farklar üzerinden 256,959 TL (31 Aralık 2011 – 399,767 TL) ertelenmiş gelir varlığı hesaplamıştır.

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.12	30.Eyl.11
1 Ocak, ertelenen vergi varlığı	399.767	580.904
Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi	-78.800	46.637
Ertelenen vergi geliri/gideri	-64.008	-258.692
<b>Dönem sonu – ertelenen vergi varlığı</b>	<b>256.959</b>	<b>368.848</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) :</b>	<b>30.Eyl.12</b>	<b>30.Eyl.11</b>
Maddi varlıkların amortisman / maddi olmayan varlıkların itfa farkları	-18.392	-30.949
Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi (özsermayeye yansıtılan)	96.720	103.493
Hisse senedi değer düşüklüğü karşılığı	3.204	3.204
İkramiye karşılığı	0	0
İzin karşılığı	25.108	38.002
Kıdem tazminatı karşılıkları	14.532	48.612
Diğer karşılıklar	135.786	206.486
Aktüeryal zincir farkı	0	0
Vergi varlığı geliri	0	0
<b>256.959</b>	<b>368.849</b>	

### 22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 2,917 TL ile sınırlandırılmıştır.

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 3,034 TL'ye yükseltilmiştir.

TMS 19'a uygun olarak Şirket'in ilgili yükümlülüğünün hesaplanabilmesi için aktüeryal hesaplama gerekmektedir. Şirket 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TMS 19 a uygun aktüeryal hesaplama sonucu 72,662 TL (31 Aralık 2011 – 241,244 TL) tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü hesaplamış ve kayıtlarında göstermiştir.

Dönem içerisinde 351,694 TL (31 Aralık 2011 – 183,263 TL) kıdem tazminatı ödenmiştir.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Eyl.11
01.Oca	241.244	222.081
Dönem içinde ödenen	- 351.694	- 138.993
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	183.112	159.970
<b>30.Eyl</b>	<b>72.662</b>	<b>243.058</b>

(\*) Aktüeryal kar/zarar dahildir.

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

	30.Eyl.12	30.Eyl.11
İskonto oranı	10%	10%
Tahmin edilen maaş artış oranı	5.1%	5.1%

### 23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

#### 23.2 Diğer karşılıklar

	30.Eyl.12	31.Ara.11
<b>Maliyet giderleri karşılığı</b>		
Komisyon karşılığı	174.629	209.176
Diğer karşılıklar	2.000	8.000
	<b>176.629</b>	<b>217.176</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları (devamı)

#### 23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Verilen garanti ve kefaletler:

	TL	USD	1 Ocak - 30.Eyl.12
Yurtiçi verilen banka teminat mektupları	228.650		228.650
Diğer		15.202	15.202
<b>Toplam</b>	<b>228.650</b>	<b>15.202</b>	<b>243.852</b>

  

	TL	USD	31.Ara.11
Yurtiçi verilen banka teminat mektupları	762.247		762.247
Diğer		15.202	15.202
<b>Toplam</b>	<b>762.247</b>	<b>15.202</b>	<b>777.449</b>

### 24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2012			1 Temmuz - 30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Hayat	7.387.492	577.739	6.809.753	1.271.383	78.567	1.192.816
Hastalık	626.739	182.629	444.111	13.254	3.775	9.479
Ferdi Kaza	331.173	149.265	181.908	75.819	30.317	45.502
<b>Toplam prim geliri</b>	<b>8.345.404</b>	<b>909.633</b>	<b>7.435.771</b>	<b>1.360.456</b>	<b>112.659</b>	<b>1.247.797</b>

  

	1 Ocak - 30 Eylül 2011			1 Temmuz - 30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Hayat	9.464.994	1.349.207	8.115.787	2.082.873	287.985	1.794.889
Hastalık	114.208.615	31.205.547	83.003.068	10.016.717	2.720.425	7.296.292
Ferdi Kaza	689.804	177.951	511.853	210.905	68.223	142.682
<b>Toplam prim geliri</b>	<b>124.363.413</b>	<b>32.732.705</b>	<b>91.630.708</b>	<b>12.310.495</b>	<b>3.076.633</b>	<b>9.233.862</b>

### 25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur.



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
**(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 26. Yatırım gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Eyl.11	1 Temmuz- 30.Eyl.11
<b>Teknik olmayan bölüm yatırım gelirleri</b>				
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>				
Temettü geliri	0	0	12.802	0
Net satış geliri	0	0	0	0
<b>Nakit ve nakit benzerleri finansal varlıklar</b>	0	0	0	0
Faiz geliri	0	0	0	0
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	0	0	0	0
<b>Kambiyo karı</b>	0	0	0	0
<b>Arsa arazi ve binalardan elde edilen gelirler</b>	0	0		0
<b>Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım gelirleri</b>	0	0		0
Faiz geliri	75.731	23.256	124.158	60.653
	<b>75.731</b>	<b>23.256</b>	<b>136.960</b>	<b>60.653</b>
<b>Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri</b>				
<b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</b>				
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	0	0	0	0
Net satış geliri (zararı)	0	0	275.309	0
<b>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</b>		0		0
Faiz geliri	0	0	13	0
<b>Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar</b>		0		0
Faiz geliri	3.661.692	1.182.979	3.506.457	1.408.901
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	13.290	32.572	454.175	130.298
<b>Kambiyo karı</b>	18.311	14.289	5.997	-519
	<b>3.693.294</b>	<b>1.229.840</b>	<b>4.241.951</b>	<b>1.538.681</b>
<b>Toplam</b>	<b>3.769.025</b>	<b>1.253.095</b>	<b>4.378.911</b>	<b>1.599.334</b>

### 27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Şirket, satılmaya hazır finansal varlıklarda hisse senetlerini takip etmekte olup ilgili finansal varlıklar hakkındaki bilgilere 11 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

### 28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket alım satım amaçlı portföyde yer alan hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer farklarından oluşan zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

### 29. Sigorta hak ve talepleri

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

### 30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur.

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

#### 31. Zaruri diğer giderler

Şirket 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 8,037,890 TL tutarındaki faaliyet giderlerinin tümü teknik bölüm altında gösterilmiştir. Faaliyet giderlerinin detayına 32 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Haz.11	1 Temmuz- 30.Haz.11
Hayat teknik bölümüne ait faaliyet giderleri	563.201	109.566	636.444	182.035
Hayat dışı teknik bölüme ait faaliyet giderleri	7.474.689	1.328.743	20.482.662	6.643.204
	<b>8.037.890</b>	<b>1.438.309</b>	<b>21.119.107</b>	<b>6.825.240</b>

#### 32. Gider çeşitleri

Faaliyet giderleri	1 Ocak- 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak- 30.Eyl.11	1 Temmuz- 30.Eyl.11
Personel giderleri	2.742.790	803.707	7.227.022	2.312.967
Net komisyon gideri	2.859.126	157.850	10.153.350	3.470.538
Genel yönetim giderleri	647.910	150.077	1.526.540	491.114
Satış ve pazarlama gideri	75.760	7.299	657.842	69.749
Dışarıdan sağlanan hizmet gideri	515.554	150.829	540.096	142.636
Diğer	1.196.749	168.549	1.014.257	338.236
		0		
<b>Toplam</b>	<b>8.037.890</b>	<b>1.438.310</b>	<b>21.119.107</b>	<b>6.825.240</b>

#### 33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Eyl.11	1 Temmuz- 30.Eyl.11
Ücretler ve benzeri menfaatler	1.777.367	496.295	5.262.044	1.640.215
Sosyal yardımlar	187.943	75.288	760.259	306.730
İhbar tazminatı	36.994	-	105.210	-
Kıdem tazminatı	351.694	137.878	138.993	51.112
İzin tazminatı	78.506	29.995	82.667	10.742
Diğer	310.286	64.253	878.065	304.337
		-		-
<b>Toplam</b>	<b>2.742.790</b>	<b>803.707</b>	<b>7.227.238</b>	<b>2.313.135</b>

#### 34. Finansal maliyetler

##### 34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur.

##### 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur.

##### 34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur.

##### 34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur.

**Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

**34. Finansal maliyetler (devamı)****34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur.****34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):**

1 Ocak - 30/09/2012				
Satın alınan hizmetler	Hasarda Reasürans Primi	Devreden Reasürans Primi	Sigorta Hizmeti	Çağrı Merkezi Assistans Hizmeti
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	6.350.277	-184.490	69.200	
TIPNET				
MA PFRE RE	0	-651.467		
MA PFRE SA		1.830		
<b>1 Ocak - 30/09/2012</b>	<b>6.350.277</b>	<b>-834.127</b>	<b>69.200</b>	<b>0</b>

  

1 Temmuz - 30/09/2012				
Satın alınan hizmetler	Hasarda Reasürans Primi	Devreden Reasürans Primi	Sigorta Hizmeti	Çağrı Merkezi Assistans Hizmeti
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	169.893	-3.775	-6.858	0
TIPNET	0	0	0	0
MA PFRE RE	0	-108.354	0	0
MA PFRE SA	0	-141	0	0
<b>1 Ocak - 30/09/2012</b>	<b>169.893</b>	<b>-112.270</b>	<b>-6.858</b>	<b>0</b>

  

1 Ocak - 30 Eylül 2011				
Satın alınan hizmetler	Hasarda Reasürans Primi	Devreden Reasürans Primi	Sigorta Hizmeti	Çağrı Merkezi Assistans Hizmeti
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	29.116.970	-30.983.911	317.113	
TIPNET				-55.277
MA PFRE RE	20.596	-517.540		
MA PFRE SA		-201.600		
<b>1 Ocak - 30 Eylül 2011</b>	<b>29.137.567</b>	<b>-31.703.051</b>	<b>317.113</b>	<b>-55.277</b>

  

1 Temmuz - 30 Eylül 2011				
Satın alınan hizmetler	Hasarda Reasürans Primi	Devreden Reasürans Primi	Sigorta Hizmeti	Çağrı Merkezi Assistans Hizmeti
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	9.001.019	-2.630.423	-114.886	-
TIPNET	-	0	-	0
MA PFRE RE	2.883	-97.636	-	-
MA PFRE SA	0	-81.001	0	0
<b>1 Ocak - 30 Eylül 2011</b>	<b>9.003.902</b>	<b>-2.809.060</b>	<b>-114.886</b>	<b>0</b>

**Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi****30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)****(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)****34. Finansal maliyetler (devamı)****34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):**

	<b>1 Ocak - 30/09/2012</b>		
	<b>Alınan Reasürans Komisyonu</b>	<b>Kira</b>	<b>Diğer gelir/(gider)</b>
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	4.315	-78.761	4.242.598
TIPNET	0	-	2.520
MA PFRE RE	186.687	0	0
MA PFRE SA	0	0	0
<b>1 Ocak - 30/09/2012</b>	<b>191.001</b>	<b>-81.281</b>	<b>4.242.598</b>

	<b>1 Temmuz - 30/09/2012</b>		
	<b>Alınan Reasürans Komisyon</b>	<b>Kira</b>	<b>Diğer gelir/(gider)</b>
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	142	-39.030	678.253
TIPNET	0	-840	0
MA PFRE RE	26.971	0	0
MA PFRE SA	0	0	0
<b>1 Ocak - 30/09/2012</b>	<b>27.113</b>	<b>-39.870</b>	<b>678.253</b>

(\*) Şirket'in sağlık branşıyla ilgili Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'ye yansıtılmış olduğu personel, ve, diğer giderlerden oluşmaktadır.

	<b>1 Ocak - 30 Eylül 2011</b>		
	<b>Alınan Reasürans Komisyonu</b>	<b>Kira</b>	<b>Diğer gelir/(gider)</b>
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	1.552.788	-60.609	653.832
TIPNET	0	-	2.520
MA PFRE RE	171.808	0	0
MA PFRE SA	0	0	0
<b>1 Ocak - 30 Eylül 2011</b>	<b>1.724.596</b>	<b>-63.129</b>	<b>653.832</b>

	<b>1 Temmuz - 30 Eylül 2011</b>		
	<b>Alınan Reasürans Komisyon</b>	<b>Kira</b>	<b>Diğer gelir/(gider)</b>
MA PFRE GENEL SİGORTA A.Ş	124.036	-19.665	931.436
TIPNET	0	-	840
MA PFRE RE	32.729	0	0
MA PFRE SA	0	0	0
<b>1 Ocak - 30 Eylül 2011</b>	<b>156.765</b>	<b>-20.505</b>	<b>931.436</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibariyle**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
**(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 35. Gelir vergileri

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu uyarınca kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safî kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanır. Safî kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticarî kazanç hakkındaki hükümleri uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi matrahı, kurumların ticari kazancına indirimi kabul edilmeyen giderler ve ilave kalemlerin eklenmesi ile istisnalar (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) dikkate alınması sonucu hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine beyan edilerek aynı ayın 30’uncu günü sonuna kadar ödenir.

Kurumlar vergisi mükellefleri üçer aylık dönemler itibariyle yukarıda açıklandığı şekilde hesaplanan vergi matrahları üzerinden %20 oranında hesapladıkları geçici vergi tutarını, ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergiler ile yıl içinde tevkifat yoluyla ödenen vergilerin toplamı kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsup sonrasında iadesi gereken bir vergi tutarı olması durumunda, söz konusu tutar nakden iade alınabileceği gibi talep edilmesi halinde kurumun diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.

Türkiye’de kurumlar vergisi mükellefi olanlara yapılan kar payları (temettüler) hariç olmak üzere, kar payı ödemeleri üzeri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaja tabi değildir.

Zamanaşımı süresi beş yıldır. Beş yıllık süre verginin doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak hesaplanır. Söz konusu süre içerisinde vergi incelemesine yetkilendirilmiş olanlarca tam ya da sınırlı vergi incelemesi yapılabilir.

Kurumlar vergisi beyannamesinde yer alan zararlar beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla ilgili dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, cari yıla ilişkin kurum zararı, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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.

Şirket’in Kasım 2007’de yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” (Seri no:1) kapsamında gerekli olan raporlamaları kurumlar vergisi beyannamesi verilmesi süresine kadar hazırlaması gerekmektedir. Şirket, söz konusu çalışmaları tamamlamıştır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	30.Eyl.12	31.12.2011
Ödenecek vergi karşılığı	-763.203	-787.066
Peşin ödenen stopaj vergisi	558.373	1.029.602
	<b>-204.830</b>	<b>242.536</b>

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
**(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

### 35. Gelir vergileri (devamı)

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

	30.Eyl.12	31.Ara.11
Vergi öncesi kar	4.361.916	7.107.262
Ertelenmiş vergi geliri/Gideri	64.008	240.576
	4.425.924	7.347.838
Kurumlar Vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi gideri	-885.185	-1.469.567
Üzerinden vergi geliri hesaplanmamış yasal zararın etkisi	0	479.769
Vergiye konu olmayan giderlerin etkisi	-25.274	-37.844
<b>Cari vergi gideri, ertelenmiş vergi geliri netlenmiş olarak</b>	<b>-910.459</b>	<b>-1.027.642</b>

### 36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Haz.11	1 Temmuz- 30.Haz.11
Hayat branşı kambiyo karları	182.159	41.622	1.441.987	740.551
Hayat branşı kambiyo zararları	-581.345	-86.070	-199.562	-4.932
Diğer işlemler kambiyo karı	18.311	14.289	5.997	-519
Diğer işlemler kambiyo zararları	-42.355	-7.954	-30.523	-23.148
<b>Toplam</b>	<b>-423.230</b>	<b>-38.113</b>	<b>1.217.898</b>	<b>711.952</b>

### 37. Hisse başına kazanç

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

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

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Eyl.11	1 Temmuz- 30.Eyl.11
Net cari dönem karı/zararı	3.515.466	2.234.392	4.488.050	4.128.490
Beheri 10 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	3.200.000	3.200.000	3.200.000	3.200.000
Hisse başına kar/zarar (TL)	1,10	0,70	1,40	1,29

### 38. Hisse başı kar payı

Hisse başına kar payı, yıl içinde ödenen temettünün Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Şirket 2012 yılı içerisinde temettü ödemesi yapmamıştır.

### 39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

Faaliyetlerden yaratılan net nakit Nakit Akım Tablosunda belirtilmiştir.

### 40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

### 41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

### 42. Riskler

Şirket aleyhine açılan hasar davalarının toplam tutarı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,199,238 TL'dir. (31 Aralık 2011 – 1,258,579 TL) Şirket aleyhine açılan iş davası bulunmamaktadır. Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

### 43. Taahhütler

23.3 ve 45.2 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

### 44. İşletme birleşmeleri

Yoktur.

### 45. İlişkili taraflarla işlemler

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla:									
Bağlı ortaklık	İştirak tutarı TL	İştirak payı	Dönemi	Toplam varlıklar	Toplam yükümlülükler	Net varlıkları	Net dönem kar / (zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Bağımsız denetim raporu
Tasfiye halinde TIPNET İştirakler Sermaye Taahhütleri	201.460	99,12%	30.Eyl.12	251.032	50.156	200.877	-13.199	Geçmemiştir	-
<b>Toplam</b>	<b>201.460</b>			<b>251.032</b>	<b>50.156</b>	<b>200.877</b>	<b>-13.199</b>		

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla:									
Bağlı ortaklık	İştirak tutarı TL	İştirak payı	Dönemi	Toplam varlıklar	Toplam yükümlülükler	Net varlıkları	Net dönem kar / (zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Bağımsız denetim raporu
TIPNET İştirakler Sermaye Taahhütleri	201.460	99,12%	31.Ara.11	266.566	1.728	264.838	-4.305	Geçmemiştir	-
<b>Toplam</b>	<b>201.460</b>			<b>266.566</b>	<b>1.728</b>	<b>264.838</b>	<b>-4.305</b>		

(\*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortak TIPNET tasfiye halindedir.

**Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

**45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)**

**45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Yoktur.

**45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Yoktur.

**45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Yoktur.

**46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar**

Yoktur.

**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.Eyl.12	31.Ara.11
<b>a) Diğer çeşitli alacaklar:</b>		
Satıcı avansları	1.172	0
Diğer alacaklar	3.306.369	0
<b>Toplam</b>	<b>3.307.541</b>	<b>0</b>
<b>b) Gelecek aylara ait giderler:</b>		
Ertelenmiş komisyon giderleri	251.371	2.943.934
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	107.573	327.443
<b>Toplam</b>	<b>358.944</b>	<b>3.271.376</b>
<b>c) Diğer çeşitli borçlar:</b>		
Satıcılara borçlar	1.216.063	104.528
Diğer borçlar	61.960	43662
<b>Toplam</b>	<b>1.278.022</b>	<b>148.190</b>
<b>d) Diğer teknik karşılıklar:</b>		
Dengeleme karşılığı	279.162	216.895
<b>Toplam</b>	<b>279.162</b>	<b>216.895</b>



## Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 47. Diğer (devamı)

	30.Eyl.12	31.Ara.11
<b>e) Gelecek aylara ait gelirler:</b>		
Ertelenmiş komisyon gelirleri	92.033	386.914
<b>Toplam</b>	<b>92.033</b>	<b>386.914</b>

### f) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler:

İzin karşılığı	125.539	226.233
<b>Toplam</b>	<b>125.539</b>	<b>226.233</b>

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

### 47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Yoktur.

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur.

### 47.5 Yer alması gereken diğer notlar

#### Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

	1 Ocak - 30.Eyl.12	1 Temmuz- 30.Eyl.12	1 Ocak - 30.Eyl.11	1 Temmuz- 30.Eyl.11
Personel izin karşılığı	100.694	147.581	-20.138	16.221
Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22)	168.582	118.005	-20.977	-9.540
BSMV reeskont karşılığı	-8.315	-6.286	-21.750	-4.872
Şüpheli alacak karşılığı (Not 12.1)	-221.527	-115.141	-80.079	-3.650
Hisse senedi değer düşüklüğü karşılığı	0	0	-187.477	-187.477
Başarı prim karşılığı	0	0	-225.000	-225.000
Personel tazminat gider karşılığı	-54.540	0	-768.700	-768.700
Konusu kalmayan Karşılıklar	-38.988	0	-61.211	0
<b>Toplam teknik olmayan karşılıklar</b>	<b>-54.095</b>	<b>144.159</b>	<b>-1.385.332</b>	<b>-1.183.017</b>
Kazanılmamış primler karşılığı	17.528.705	1.329.143	2.945.036	23.516.873
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	1.855.026	1.317.133	-530.235	-180.020
Hayat matematik karşılığı	2.104.283	904.699	-375.287	-367.693
Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı)	-62.267	-9.123	-69.777	-11.830
<b>Toplam teknik karşılıklar</b>	<b>21.425.746</b>	<b>3.541.852</b>	<b>1.969.738</b>	<b>22.957.330</b>
<b>Kurumlar vergisi karşılığı</b>	<b>-846.450</b>	<b>-632.855</b>	<b>-451.161</b>	<b>-451.161</b>

### 47.6 Kar dağıtım tablosu

Şirket 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle vergi sonrası 3,515.466 TL kar elde etmiştir (31 Aralık 2011 – 6,320,196 TL). Şirket, kar dağıtım tablolarını yıl sonları itibariyle hazırlamaktadır.