

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

	<u>Sayfa</u>
Ara dönem finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu	1
Ara dönem bilanço	2 - 6
Ara dönem gelir tablosu	7 - 8
Ara dönem nakit akış tablosu	9
Ara dönem özsermaye değişim tablosu	10
Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11 – 72

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi
1 Ocak – 30 Haziran 2012 ara hesap dönemine ait
finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı denetimin kapsamı

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

Sonuç

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Seda Akkuş Tecer, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

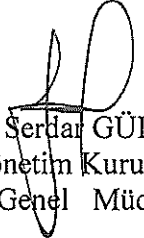
14 Ağustos 2012
İstanbul, Türkiye

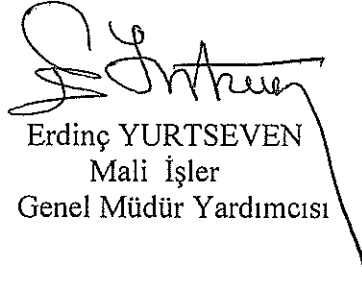
İstanbul, 14 Ağustos 2012

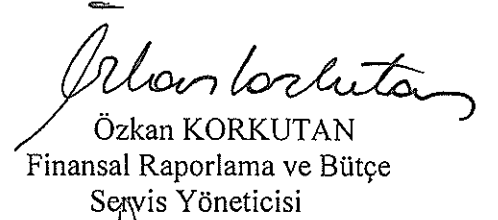
**30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN BEYANIMIZ**

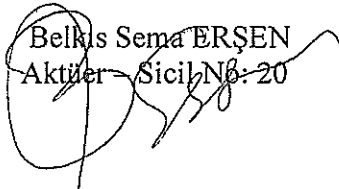
İlişikte sunulan 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ile ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

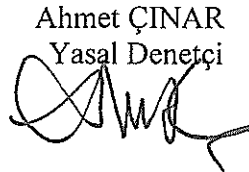
MAPFRE GENEL YAŞAM SİGORTA A.Ş

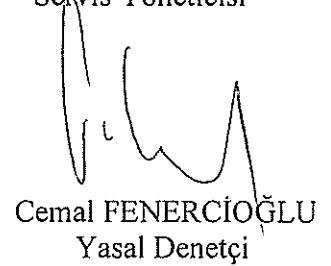

Serdar GÜL
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.
Genel Müdür


Erdiç YURTSEVEN
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı


Özkan KORKUTAN
Finansal Raporlama ve Bütçe
Servis Yöneticisi


Belkıs Sema ERŞEN
Aktüer Sicil No: 20


Ahmet ÇINAR
Yasal Denetçi


Cemal FENERCİOĞLU
Yasal Denetçi

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço

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

Varlıklar

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2012	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar		47,915,364	60,990,438
1- Kasa		740	80
2- Alınan çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	47,509,212	57,643,180
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri (-)		-	-
5- Banka garantili ve 3 aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	2.12	404,793	3,347,135
6- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar		619	43
B- Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar		18,848,822	20,570,819
1- Satılmaya hazır finansal varlıklar	11	696,426	645,219
2- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		-	-
3- Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler karşılığı (-)		-	-
6- Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	11	18,152,396	19,925,600
7- Şirket hissesi		-	-
8- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
C- Esas faaliyetlerden alacaklar		11,266,178	26,233,458
1- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	12.1	10,189,953	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	1,076,225	881,114
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar		-	-
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
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		2,006,736	
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		-	-
4- Diğer çeşitli alacaklar	47.1, 12.1	2,006,736	-
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek aylara ait giderler		500,457	3,271,376
1- Ertelenmiş üretim giderleri	47.1	353,057	2,943,934
2- Tahakkuk etmiş faiz ve kira gelirleri		-	-
3- Gelir tahakkukları		-	-
4- Gelecek aylara ait diğer giderler		147,400	327,442
G- Diğer cari varlıklar		971,588	1,097,141
1- Gelecek aylar ihtiyacı stoklar		-	-
2- Peşin ödenen vergiler ve fonlar	35	818,578	1,029,602
3- Ertelenmiş vergi varlıkları		-	-
4- İş avansları		1,797	1,914
5- Personele verilen avanslar		151,213	65,625
6- Sayım ve tesellüm noksanları		-	-
7- Diğer çeşitli cari varlıklar		-	-
8- Diğer cari varlıklar karşılığı (-)		-	-
I- Cari varlıklar toplamı		81,509,145	112,163,232

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço

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

Varlıklar

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2012	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011
II- Cari olmayan varlıklar			
A- Esas faaliyetlerden alacaklar			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		-	-
2- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		-	-
4- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar		-	-
6- Sigortalılara krediler (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	12	1,070,934	1,076,456
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	12	(1,070,934)	(1,076,456)
B- İlişkili taraflardan alacaklar			
1- Ortaklardan alacaklar		-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar		-	-
5- Personelden alacaklar		-	-
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
C- Diğer alacaklar		27,042	28,154
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		27,042	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		201,460	201,460
1- Bağlı menkul kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler sermaye taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı ortaklıklar	9, 45.2	201,460	201,460
5- Bağlı ortaklıklar sermaye taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler		-	-
7- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler sermaye taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar		-	-
9- Diğer finansal varlıklar		-	-
10- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
E- Maddi varlıklar	6	604,828	572,121
1- Yatırım amaçlı gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım amaçlı gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve tesisatlar	6	1,403,628	1,398,962
6- Motorlu taşıtlar	6	150,424	34,068
7- Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	6	304,186	304,186
8- Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar		-	-
9- Birikmiş amortismanlar (-)	6	(1,253,410)	(1,165,095)
10- Maddi varlıklara ilişkin avanslar (yapılmakta olan yatırımlar dahil)		-	-
F- Maddi olmayan varlıklar	8	210,819	276,819
1- Haklar	8	1,916,354	1,909,089
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet öncesi döneme ait giderler		-	-
4- Araştırma ve geliştirme giderleri		-	-
6- Diğer maddi olmayan varlıklar		-	-
7- Birikmiş itfaflar (amortismanlar) (-)	8	(1,705,535)	(1,632,270)
8- Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar		-	-
G- Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları			12,023
1- Ertelenmiş üretim giderleri		-	12,023
2- Gelir tahakkukları		-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer giderler		-	-
H- Diğer cari olmayan varlıklar		305,719	399,767
1- Efektif yabancı para hesapları		-	-
2- Döviz hesapları		-	-
3- Gelecek yıllar ihtiyacı stoklar		-	-
4- Peşin ödenen vergiler ve fonlar		-	-
5- Ertelenmiş vergi varlıkları	21	305,719	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		1,349,868	1,490,344
Varlıklar toplamı		82,859,013	113,653,576

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço

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

Yükümlülükler

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
III- Kısa vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar		-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar		-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar		-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun vadeli kredilerin anapara taksitleri ve faizleri		-	-
5- Çıkarılmış tahviller(bonolar) anapara, taksit ve faizleri		-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)		-	-
8- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)		-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar		4,225,746	18,116,861
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	19	3,885,211	17,791,131
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar	19	340,535	325,730
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar		-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		-	-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar		-	-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar borç senetleri reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili taraflara borçlar		427,946	510,232
1- Ortaklara borçlar		-	-
2- İşiraklere borçlar		-	-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar		-	-
5- Personele borçlar	19	423,389	505,675
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	12.2, 19	4,557	4,557
D- Diğer borçlar		675,167	148,190
1- Alınan depozito ve teminatlar		-	-
2- Diğer çeşitli borçlar	19, 47.1	675,167	148,190
3- Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları		8,977,893	25,112,242
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net	17.15	3,693,541	19,893,103
2- Devam eden riskler karşılığı - net		-	-
3- Matematik karşılığı - net	17.15	1,269,078	704,961
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net	17.15	4,015,274	4,514,178
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net		-	-
6- Yatırım riskli hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık - net		-	-
7- Diğer teknik karşılıklar - net		-	-
F- Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları		477,248	1,292,271
1- Ödenecek vergi ve fonlar		217,011	376,367
2- Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri		129,429	128,838
3- Vadesi geçmiş, ertelenmiş veya taksitlendirilmiş vergi ve diğer yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek diğer vergi ve benzeri yükümlülükler		-	-
5- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları		213,595	787,066
6- Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri (-)		(82,787)	-
7- Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		-	-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıklar		206,754	217,176
1- Kıdem tazminatı karşılığı		-	-
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı		-	-
3- Maliyet giderleri karşılığı	23.2	206,754	217,176
H- Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		122,482	386,914
1- Gelecek aylara ait gelirler	47.1	122,482	386,914
2- Gider tahakkukları		-	-
3- Gelecek aylara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları		-	-
I- Diğer kısa vadeli yükümlülükler		273,121	226,233
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve tesellüm fazlalıkları		-	-
3- Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		273,121	226,233
III - Kısa vadeli yükümlülükler toplamı		15,386,357	46,010,119

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço

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

Yükümlülükler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
IV- Uzun vadeli yükümlülükler		
A- Finansal borçlar	-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar	-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)	-	-
4- Çıkarılmış tahviller	-	-
5- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar	-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)	-	-
7- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)	-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar	-	-
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	-	-
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar	-	-
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar borç senetleri reeskontu (-)	-	-
C- İlişkili taraflara borçlar	-	-
1- Ortaklara borçlar	-	-
2- İştiraklere borçlar	-	-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar	-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar	-	-
5- Personele borçlar	-	-
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	-	-
D- Diğer borçlar	162,527	168,467
1- Alınan depozito ve teminatlar	162,527	168,467
2- Diğer çeşitli borçlar	-	-
3- Diğer çeşitli borçlar reeskontu	-	-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları	20,848,726	22,559,284
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	-
2- Devam eden riskler karşılığı - net	-	-
3- Matematik karşılığı - net	17.15	20,578,688
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net	-	-
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	-
6- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık - net	-	-
7- Diğer teknik karşılıklar - net	47.1	270,038
F- Diğer yükümlülükler ve karşılıkları	-	-
1- Ödenecek diğer yükümlülükler	-	-
2- Vadesi geçmiş, ertelenmiş veya taksitlendirilmiş vergi ve diğer yükümlülükler	-	-
3- Diğer borç ve gider karşılıkları	-	-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıkları	190,667	241,244
1- Kıdem tazminatı karşılığı	22	190,667
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
H- Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
1- Gelecek yıllara ait gelirler	-	-
2- Gider tahakkukları	-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları	-	-
I- Diğer uzun vadeli yükümlülükler	-	-
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-
2- Diğer uzun vadeli yükümlülükler	-	-
IV- Uzun vadeli yükümlülükler toplamı	21,201,920	22,968,995

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço

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

Özsermaye

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş sermaye		33,297,912	33,297,912
1- (Nominal) sermaye	2.13, 15.3	32,000,000	32,000,000
2- Ödenmemiş sermaye (-)		-	-
3- Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	2.13	1,297,912	1,297,912
4- Sermaye düzeltmesi olumsuz farkları (-)		-	-
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	15.2	-	(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		1,281,074	6,320,196
1- Dönem net karı		1,281,074	6,320,196
2- Dönem net zararı (-)		-	-
Özsermaye toplamı		46,270,736	44,674,462
Yükümlülükler toplamı		82,859,013	113,653,576

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu

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

I- Teknik bölüm

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
A- Hayat dışı teknik gelir		17,738,039	4,826,988	59,608,779	30,351,304
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		17,680,101	4,741,175	56,851,847	28,854,435
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	24	571,038	230,845	76,075,947	31,304,784
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	24	868,840	282,621	104,670,797	42,604,277
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	24	(297,802)	(51,776)	(28,594,850)	(11,299,493)
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		17,109,063	4,510,330	(19,224,100)	(2,450,349)
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)		23,199,424	6,157,254	(28,903,834)	(3,120,241)
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)		(6,089,361)	(1,646,924)	7,679,734	669,892
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri	26	-	-	2,703,270	1,473,904
3- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)		27	-	53,662	22,965
3.1- Brüt diğer teknik gelirler (+)		-	-	53,662	22,965
3.2- Brüt diğer teknik gelirlerde reasürör payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rucû ve Sotaj Gelirleri		58,911	85,813	-	-
B- Hayat dışı teknik gider (-)		(20,316,830)	(6,607,166)	(61,265,143)	(31,110,485)
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		(14,171,266)	(4,222,859)	(47,425,029)	(23,804,338)
1.1- Ödenen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		(14,535,206)	(3,830,518)	(47,033,707)	(23,766,002)
1.1.1- Brüt ödenen hasarlar (-)		(20,715,590)	(5,580,972)	(67,167,469)	(33,927,083)
1.1.2- Ödenen hasarlarda reasürör payı (+)		6,180,384	1,760,456	20,133,762	10,161,081
1.2- Muallak hasarlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		363,940	(392,343)	(391,322)	(38,336)
1.2.1- Muallak hasarlar karşılığı (-)		496,765	(531,821)	(571,894)	(87,515)
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)		(132,825)	139,478	180,572	49,179
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	47.5	382	(244)	(658)	(151)
4- Faaliyet giderleri (-)	31	(6,145,946)	(2,384,063)	(13,839,458)	(7,305,996)
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)		(2,577,791)	(1,780,178)	(1,656,364)	(759,182)
D- Hayat teknik gelir		5,721,548	2,766,556	6,407,932	3,508,578
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		4,707,436	2,227,323	4,973,161	2,732,828
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	24	5,616,937	2,236,469	6,320,898	2,619,882
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)	24	6,116,109	2,473,766	7,382,120	3,154,756
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	24	(499,172)	(237,317)	(1,061,222)	(534,774)
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		(905,501)	(3,146)	(1,347,737)	(112,846)
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)		(785,819)	(134,779)	(1,070,798)	(151,471)
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)		(123,682)	(143,925)	(276,941)	(38,625)
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat branşı yatırım geliri		936,904	505,667	1,387,557	772,478
3- Yatırımlardaki gerçekleştirilmemiş karlar/(zararlar)		59,871	29,755	13,675	(11,112)
4- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)		17,337	3,811	33,539	14,384
E- Hayat teknik gider		(3,481,843)	(2,022,053)	(4,221,738)	(2,438,484)
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		(3,678,992)	(1,579,221)	(3,507,815)	(1,694,589)
1.1- Ödenen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		(3,852,944)	(1,173,971)	(3,548,923)	(1,748,953)
1.1.1- Brüt ödenen tazminatlar (-)		(4,341,001)	(1,294,771)	(3,868,078)	(1,885,546)
1.1.2- Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)		488,057	120,800	319,155	136,593
1.2- Muallak tazminatlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		173,952	(405,250)	41,108	54,364
1.2.1- Muallak tazminatlar karşılığı (-)		463,421	(450,545)	18,947	110,369
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)		(289,469)	45,295	22,161	(56,005)
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Hayat matematik karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	47.5	1,199,584	(23,589)	(97,365)	(307,190)
3.1- Hayat matematik karşılığı (-)		1,377,412	46,309	(53,340)	(294,637)
3.2- Hayat matematik karşılığında reasürör payı (+)		(177,828)	(69,909)	(44,025)	(12,553)
4- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)	47.5	-	-	89,771	(75,403)
4.1- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar (-)		-	-	89,771	(75,403)
4.2- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda reasürör payı (+)		-	-	-	-
5- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	47.5	(53,625)	(25,048)	(57,290)	(22,928)
6- Faaliyet giderleri (-)	31	(453,635)	(269,910)	(454,408)	(303,443)
7- Yatırım giderleri (-)	36	(495,275)	(125,277)	(194,630)	(34,931)
8- Yatırımlardaki gerçekleştirilmemiş zararlar (-)		-	-	-	-
9- Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)		2,239,705	744,503	2,186,194	1,070,094
G- Emeklilik teknik gelir					
1- Fon işletim gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim gideri kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş aidatı gelirleri		-	-	-	-
4- Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi		-	-	-	-
5- Özel hizmet gideri kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer teknik gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik teknik giderleri					
1- Fon işletim giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye tahsis avansının değer azalış giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer teknik giderleri (-)		-	-	-	-
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)					

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
ayrıntılı gelir tablosu

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

II- Teknik olmayan bölüm

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)		(2,577,791)	(1,780,178)	(1,656,364)	(759,181)
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)		2,239,705	744,503	2,186,194	1,070,094
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)		-	-	-	-
J- Genel teknik bölüm dengesi (C+F+I)		(338,086)	(1,035,675)	529,830	310,913
K- Yatırım gelirleri		2,515,928	1,191,948	2,779,577	1,524,939
1- Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	26	2,478,713	1,171,747	2,097,569	1,233,562
2-Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar	26	-	-	275,308	76,523
3- Finansal yatırımların değerlemesi	26	(19,282)	(12,015)	323,877	158,437
4- Kambiyo karları	26, 36	4,022	4,022	6,516	5,382
5- İştiraklerden gelirler	26	-	-	12,802	12,802
6- Bağıli ortaklıklar ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerden gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler		-	-	-	-
8- Türev ürünlerden elde edilen gelirler		-	-	-	-
9- Diğer yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım gelirleri	26	52,475	28,194	63,505	38,233
L- Yatırım giderleri (-)		(538,775)	(434,008)	(2,909,006)	(1,574,100)
1- Yatırım yönetim giderleri – faiz dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar değer azalışları (-)		(342,793)	(342,793)	-	-
3- Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım gelirleri (-)		-	-	(2,703,270)	(1,473,904)
5- Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo zararları (-)	36	(34,402)	(12,888)	(7,375)	(4,579)
7- Amortisman giderleri (-)	6.1	(161,580)	(78,327)	(198,361)	(95,617)
8- Diğer yatırım giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar (+/-)		(144,398)	(23,813)	(40,840)	54,627
1- Karşılıklar hesabı (+/-)	47.5	(198,254)	(6,540)	(202,314)	39,937
2- Reeskont hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli sigortalar hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon düzeltmesi hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-)	21, 35	(15,248)	(75,629)	80,390	(8,785)
6- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer gelir ve karlar		69,104	58,356	81,084	23,475
8- Diğer gider ve zararlar (-)		-	-	-	-
9- Önceki yıl gelir ve karları		-	-	-	-
10- Önceki yıl gider ve zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem net karı veya zararı		1,281,074	(301,548)	359,561	316,379
1- Dönem karı veya zararı		1,494,669	(301,548)	359,561	316,379
2- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları (-)	35	(213,595)	-	-	37,794
3- Dönem net karı veya zararı		1,281,074	(301,548)	359,561	354,173
4- Enflasyon düzeltme hesabı		-	-	-	-

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle 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
	Dipnot	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		21,570,790	103,801,127
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(37,229,972)	(87,083,405)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(15,659,182)	16,717,722
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(818,578)	(1,468,375)
10. Diğer nakit girişleri		395,432	1,044,128
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(2,087,503)	(309,077)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(18,169,831)	15,984,398
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		-	7,993
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6, 8	(128,287)	(128,543)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	(5,208,551)
4. Mali varlıkların satışı		2,268,129	2,006,678
5. Alınan faizler		3,346,838	2,798,614
6. Alınan temettüleri	26	-	12,802
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) net nakit		5,486,680	(511,007)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(12,683,151)	15,473,391
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		56,265,495	50,936,701
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	43,582,344	66,410,092

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

	Bağımsız sınıflı denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 Özsermaye değişim tablosu (*)											
	Odenmiş sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Vanilkarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltilmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Dijer 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	-	5,536,304	6,320,196	221,567	(3,861,133)	44,674,462
II- Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Dipnot 2)												
III- Yeni bakiye (I + II) (1 Ocak 2011)	32,000,000	-	(315,200)	1,297,912	-	3,474,796	-	5,536,304	6,320,196	221,567	(3,861,133)	44,674,462
A- Sermaye artırımları (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaymaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Varlıklardaki değer düşüklüğünün gelir tablosuna transferi	315,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,200
F- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Enflasyon düzeltilme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Dönem net kan (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	-	189,872	-	2,269,191	(6,320,196)	-	-	1,281,074
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2012) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	32,000,000	-	(241,432)	1,297,912	-	3,664,668	-	7,805,495	1,281,074	221,567	-	46,270,736

	Bağımsız sınıflı denetimden geçmiş 30 Haziran 2011 Özsermaye değişim tablosu (*)											
	Odenmiş sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Vanilkarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltilmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Dijer 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)	221,567	(1,540,629)	36,592,020
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	(2,320,604)	221,567	(1,540,629)	36,592,020
A- Sermaye artırımları (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaymaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Varlıklardaki değer düşüklüğünün gelir tablosuna transferi	(163,987)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(163,987)
F- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Enflasyon düzeltilme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Dönem net kan (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2011) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	32,000,000	-	(241,432)	1,297,912	-	3,474,796	-	5,536,303	359,561	221,567	(3,861,133)	38,787,594

(*) 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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in nihai ortağı Mapfre International S.A.'dır. Şirket'in ticari ünvanınının 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 Salıpaazarı – İstanbul/Türkiye adresinde iken 20 Haziran 2012 tarih 2012/3 sayılı Yönetim kurulu kararı ile Şirket merkezi Yenişehir Mahallesi ,Irmak Caddesi No :11 Kat:3 Beyoğlu, İstanbul /Türkiye adresine nakledilmiştir. Şirket'in İstanbul, Ankara, İzmir, Adana, Antalya, Bursa ve İzmit'te bölge müdürlükleri; Kayseri, Konya, Samsun, Gaziantep'te ve Eskişehir 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 42 yönetici ve 104 personel olmak üzere 146 (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 yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 676,296 TL (1 Nisan-30 Haziran 2012 – 405,312 TL); (1 Ocak-30 Haziran 2011 – 739,150 TL; 1 Nisan-30 Haziran 2011 – 489,532) '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 ayrıta edilebilmektedir. Dolayısıyla elde edilen yatırım gelirinin hangi branşa ait olduğu bilinmekte ve bu kriterlere göre gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 2012 tarihi itibariyle, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri Hazine Müsteşarlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen 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 Haziran 2012 tarihinden itibaren Şirket'in kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

- 1.9 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle

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 Haziran 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 düzeltmesine 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve 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 amortismanı tabii 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 itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

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

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 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 ayrımının 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 Haziran 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 standartında 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 Haziran 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. Standartın, 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 standartın 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 kullanılabilirliği 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 standartın 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, standartın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 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 İyileştirmelerini 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 merciiene düzenli olarak raporlanıyorsa ve açıklanan toplam tutarlarda bir önceki yıllık mali tablolara göre önemli değişiklik olduğu 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 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 Haziran 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 Haziran 2012 olup, karşılaştırmalı sunulan 2011 yılı finansal tablolarını da aynı kurallar çerçevesinde hazırlamıştır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon işlemini gerçekleştirmemiş ve bağlı ortaklığını maliyet yöntemine göre kayıtlarında göstermiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle 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 Haziran 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 Haziran 2012	TL/ABD Doları	TL/EURO	TL/GBP
Döviz alış kuru	1.8065	2.2742	2.8216
Döviz efektif satış kuru	1.8179	2.2886	2.8406

30 Haziran 2011	TL/ABD Doları	TL/ EURO	TL/GBP
Döviz alış kuru	1.6302	2.3492	2.6111
Döviz efektif satış kuru	1.6406	2.3640	2.6286

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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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 değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmiş 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 tarifelerin, iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoğa 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 Haziran 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 açıklığı 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla değer düşük karşılığına 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 Haziran 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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kasa	740	80
Banka	47,189,360	57,249,050
- Vadesiz mevduat	938,412	2,028,850
- Vadeli mevduat	46,250,948	55,220,200
Bloke kredi kartları	404,793	3,347,135
Yoldaki paralar(posta çeki)	619	43
Faiz tahakkuku	319,852	394,130
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	47,915,364	60,990,438
Faiz tahakkuku	(319,852)	(394,130)
Vadesi 3 ayı aşan Vadeli Mevduat	(4,013,168)	(4,433,813)
Nakit ve nakit benzerleri	43,582,344	56,265,495

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

Adı	30 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Pay oranı	Tutar	Pay oranı	Tutar
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.	%99.50	31,840,000	%99.50	31,840,000
Diğer	%0.50	160,000	%0.50	160,000
Ödenmiş sermaye	%100	32,000,000	%100	32,000,000
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		1,297,912		1,297,912
Nominal sermaye		33,297,912		33,297,912

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

2.13.3 30 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 ekседan, 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 Haziran 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 düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Ertelenmiş Vergi

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

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

Şirket ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle finansal tablolarına yansıtmıştır. Ertelenmiş 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 Haziran 2012 ve 2011 tarihleri itibariyle, 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle 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 itibariyle kıdem tazminatı tavanı 3,034 TL'ye yükseltilmiştir.

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

Bilanço tarihleri itibariyle kullanılan temel aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle brüt kazanılmamış primler karşılığı karşılığı 4,248,098 TL (31 Aralık 2011 – 26,660,703 TL) ve reasürans payı 554,557 TL (31 Aralık 2011 – 6,767,600 TL) olarak hesaplanmış 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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle 353,057 TL (31 Aralık 2011 – 2,943,934 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 122,482 TL (31 Aralık 2011 – 386,914 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri hesaplamış ve kayıtlarına yansımıştır.

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle 1,641,811 TL (reasürans payı düşülmüş) gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş hasar ve tazminat bedeli ile 62,285 TL (reasürans payı düşülmüş) aktüeryal zincirleme merdiven metodu karşılığı tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı 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 Haziran 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 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle ek muallak hasar karşılığı yoktur.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 2012 tarihi itibariyle net 15,437,626 TL (31 Aralık 2011 – net 16,494,608 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ve net 6,410,140 TL (31 Aralık 2011 – net 6,552,742 TL) tutarında kar payı karşılığı olmak üzere toplam 21,847,766 TL matematik karşılığını (31 Aralık 2011 – 23,047,350 TL) kayıtlarına yansıtmıştır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 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 istatistiki 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 253,663 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 16,375 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Rücu gelirleri

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle 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 muhasebeleştirmektedir. 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 Haziran 2012 tarihi itibariyle rücu ve sovtaj alacak karşılığı olarak 1,068,743 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 muhasebeleştirmektedir.

Faiz geliri

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

Temettü geliri

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

2.22 Finansal kiralamalar

Şirket'in finansal kiralaması bulunmamaktadır.

Operasyonel kiralama - kiracı

Kiraya veren tarafın kiralanan varlığın tüm risk ve menfaatlerini kendinde tuttuğu kiralamalar 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 artırımını yapılması halinde hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hesaplanırken yeni bulunan değerlerin sunulan en erken dönem başı itibariyle de geçerli olduğu kabul edilir. Şirket 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle herhangi bir kar dağıtımında bulunmamıştır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla

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 itibarıyla 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 itibarıyla 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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 1,068,743 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında geçici farklar üzerinden toplam 305,719 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır. (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla geçici farklar üzerinden 399,767 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır).

Satılmaya hazır finansal varlık değer düşük 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 düşük karşılığı ayırmaya karar vermiştir. Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla değer düşük karşılığına uğrayan finansal varlığından doğan değerlendirme zararı gelir tablosunda yatırım gideri hesabına 342,793 TL olarak yansıtılmıştır (31 Aralık 2011 – 216,439 TL).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

Şirket'in sigorta poliçeleri ile ilgili ana riski gerçekleşen hasar ve 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 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Şirket'in faaliyet gösterdiği branşlarda verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Hastalık	21,713,473,223	270,747,131,497
Seyahat sağlık	9,310,988,124	117,044,631,343
Ferdi kaza	1,163,354,459	1,313,864,357
Hayat dışı toplam	32,187,815,806	389,105,627,197
Hayat	5,793,462,818	5,755,299,675
Toplam	37,981,278,624	394,860,926,872

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 belirtildiği gibi yönetmektedir.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

	30 Haziran 2012				
	ABD Doları	TL karşılığı	EURO	TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	28,425	51,349	107,500	244,477	295,826
Finansal varlıklar	2,515,194	4,572,371	388,975	890,209	5,462,580
Sigortalılara krediler	-	-	-	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	85,632	155,670	151,497	346,716	502,386
Verilen depozito ve teminatlar	13,500	24,388	-	-	24,388
Toplam yabancı para cinsinden varlıklar	2,642,751	4,803,778	647,972	1,481,402	6,285,180
Hayat matematik ve karpayı karşılıkları	2,536,280	4,610,703	512,519	1,172,952	5,783,655
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	35,136	63,874	2,422	5,543	69,417
Alınan depozito ve teminatlar	66,056	119,331	1,853	4,215	123,546
Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler	2,637,472	4,793,908	516,794	1,182,710	5,976,618
Net pozisyon	5,279	9,870	131,178	298,692	308,562

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	31 Aralık 2011				
	ABD Doları	TL karşılığı	EURO	TL 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
Toplam yabancı para cinsinden varlıklar	2,774,313	5,273,209	661,667	1,627,209	6,900,418
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
Toplam yabancı para cinsinden yükümlülükler	2,712,935	5,155,954	657,542	1,617,064	6,773,018
Net pozisyon	61,378	117,255	4,125	10,145	127,400

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 Haziran 2012	Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
	ABD Doları	%10 (%10)	987 (987)
	Euro	%10 (%10)	29,869 (29,869)

30 Haziran 2011	Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
	ABD Doları	%10 (%10)	6,607 (6,607)
	Euro	%10 (%10)	10,919 (10,919)

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 Haziran 2012	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	%5 (%5)	38,376 (38,376)

30 Haziran 2011	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	%5 (%5)	47,693 (47,693)

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2012	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Reasürörlere borçlar	340,535	-	-	340,535
Acentelere borçlar	268,975	-	-	268,975
Anlaşmalı kurumlara borçlar	2,918,528	-	-	2,918,528
Sigortalılara borçlar	697,708	-	-	697,708
Satıcılara borçlar(*)	675,167	-	-	675,167
İlişkili taraflara borçlar (**)	427,946	-	-	427,946
Toplam	5,328,859	-	-	5,328,859

(*) Şirket'in satıcılara olan borçlarından 642,932 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.'ye olan ilişkili taraf borcudur.

(**) Şirket'in ilişkili taraflara olan borçlarından 19,052 TL'si Yönetim kurulu üyelerine olan ilişkili taraf borçlarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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
Toplam	18,775,283	-	-	18,775,283

(*) 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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Gerekli asgari sermaye yedekleri	22,169,317	30,822,791
Sermaye yedekleri	46,323,879	44,764,164
Sermaye (açığı)/fazlası	24,154,562	13,941,373

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır,

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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: 161,580 TL (1 Nisan 2012 - 30 Haziran 2012 – 78,328TL); (1 Ocak 2011 - 30 Haziran 2011 – 198,361 TL; 1 Nisan 2011 - 30 Haziran 2011 – 95,617 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri 88,315 TL (1 Nisan 2012 - 30 Haziran 2012 – 43,249TL); (1 Ocak 2011 - 30 Haziran 2011 – 101,031 TL; 1 Nisan 2011 - 30 Haziran 2011 – 51,020 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları 73,265 TL (1 Nisan 2012 - 30 Haziran 2012 – 35,079 TL); (1 Ocak 2011 - 30 Haziran 2011 – 97,330 TL; 1 Nisan 2011 - 30 Haziran 2011 – 44,597 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: 121,202 TL (30 Haziran 2011 – 76,037 TL)

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi varlık maliyeti: Yoktur. (30 Haziran 2011 – 7,993 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:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2012
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	1,398,962	4,666	-	1,403,628
Motorlu taşıtlar	34,068	116,356	-	150,424
Diğer maddi varlıklar	304,186	-	-	304,186
Toplam maliyet	1,737,216	121,022	-	1,858,238
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(928,723)	(66,480)	-	(995,203)
Motorlu taşıtlar	(34,069)	(1,939)	-	(36,008)
Diğer maddi varlıklar	(202,303)	(19,896)	-	(222,199)
Toplam birikmiş amortisman	(1,165,095)	(88,315)	-	(1,253,410)
Net defter değeri	572,121	32,707	-	604,828

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

6. Maddi varlıklar (devamı)

	1 Ocak 2011	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2011
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	1,310,521	43,032	(7,993)	1,345,560
Motorlu taşıtlar	90,394	-	-	90,394
Diğer maddi varlıklar	519,632	33,005	-	552,637
Toplam maliyet	1,920,547	76,037	(7,993)	1,988,591
Yapılmakta olan yatırımlar	-	-	-	-
Toplam maliyet	1,920,547	76,037	(7,993)	1,988,591
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(812,885)	(68,864)	5,541	(876,208)
Motorlu taşıtlar	(82,790)	(2,402)	-	(85,192)
Diğer maddi varlıklar	(389,936)	(29,765)	-	(419,701)
Toplam birikmiş amortisman	(1,285,611)	(101,031)	5,541	(1,381,101)
Net defter değeri	634,936	(24,994)	(2,452)	607,490

Şirket, 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren dönemde 146,060 TL (30 Haziran 2011 – 361,386 TL) tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

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

	1 Ocak 2012	Girişler	30 Haziran 2012
Maliyet:			
Haklar	1,909,089	7,265	1,916,354
Birikmiş amortisman:	(1,632,270)	(73,265)	(1,705,535)
Haklar			
Net defter değeri	276,819	(66,000)	210,819

	1 Ocak 2011	Girişler	30 Haziran 2011
Maliyet:			
Haklar	1,783,112	52,506	1,835,618
Birikmiş amortisman:	(1,448,930)	(97,330)	(1,546,260)
Haklar			
Net defter değeri	334,182	(44,824)	289,358

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Dipnot 17.15)	554,557	6,767,600
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Dipnot 17.15)	1,030,416	1,436,001
Matematik karşılığı reasürör payı (Dipnot 17.15)	86,758	264,586
Reasürör şirketleri cari hesabı	5,907,344	8,321,177
Toplam reasürans varlıkları	7,579,075	16,789,364

	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012	1 Ocak – 30 Haziran 2011	1 Nisan – 30 Haziran 2011
Reasürörlere devredilen primler	(796,974)	(289,093)	(29,656,072)	(11,834,267)
Reasürörlerden alınan komisyonlar	458,601	189,230	1,186,527	615,565
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	6,668,441	1,871,256	20,452,917	10,297,674
Muallak hasar ve tazminat karşılığında reasürör payı	(442,294)	184,773	202,733	(6,826)
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(6,213,043)	(1,790,849)	7,402,793	631,267
Toplam reasürans geliri	(326,269)	165,317	(411,102)	(296,587)

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Finansal varlıklar 30 Haziran 2012	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Şirket portföyü	18,503,837	28,763,389	47,267,226
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	696,426	696,426
Hisse Senetleri	-	696,426	696,426
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-
Devlet Tahvili	-	-	-
Vadeli Mevduat	18,503,837	28,066,963	46,570,800
Riski Hayat Sigortası Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	5,314,132	12,838,264	18,152,396
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-
Devlet Tahvili	-	-	-
Vadeli Mevduat	5,314,132	12,838,264	18,152,396
Toplam	23,817,969	41,601,653	65,419,622

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıklar 31 Aralık 2011	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<i>Şirket Portföyü</i>	21,966,336	34,293,213	56,259,549
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	645,219	645,219
Hisse senetleri	-	645,219	645,219
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-
Devlet Tahvili	-	-	-
Vadeli Mevduat	21,966,336	33,647,994	55,614,330
<i>Riski hayat sigortası sahiplerine ait finansal yatırımlar</i>	19,787,734	137,866	19,925,600
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-
Devlet tahvili	-	-	-
Vadeli mevduat	19,787,734	137,866	19,925,600
Toplam	41,754,070	34,431,079	76,185,149

Şirket portföyü:

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
1 Ocak	645,219	1,537,621
Dönem içi alışlar	-	499,806
Dönem içi satışlar, net	-	(878,575)
Rayiç değerdeki değişiklikler		
- Özsermayede kayıtlara alınanlar (ertelenmiş vergi etkisi brütlenmiş olarak) değer düşüklüğünün gelir tablosuna transferi	394,000	(204,984)
- Kar zarar hesaplarında kayıtlara alınanlar	(342,793)	
30 Haziran	696,426	953,868
Bloke	-	-
Bloke olmayan	696,426	953,868
Toplam	696,426	953,868

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 2012 ve 30 Haziran 2011 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketler aşağıdaki gibidir:

Vadeli mevduat	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
1 Ocak	19,925,600	20,677,482
Net değişim	(1,773,206)	(1,128,103)
31 Aralık	18,152,396	19,549,379

Riski hayat sigortası sahiplerine ait olan 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle 18,152,396 TL (30 Haziran 2011 – 19,549,379 TL) tutarında vadeli mevduatın yıllık brüt ortalama faiz oranları TL %11.17 USD %4 ve EUR %4 olup, vade süreleri 35-92 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 Haziran 2012						
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 Ay - 1 yıl	1 - 3 Yıl	3 Yıldan uzun	Toplam
Hisse senedi	696,426	-	-	-	-	-	696,426
Vadeli mevduat	-	60,710,028	4,013,168	-	-	-	64,723,196
Toplam	696,426	60,710,028	4,013,168	-	-	-	65,419,622

	31 Aralık 2011						
	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	-	69,095,815	6,444,116	-	-	-	75,539,931
Toplam	645,219	69,095,815	6,444,116	-	-	-	76,185,150

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 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 2012		31 Aralık 2011	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Borsa rayici)
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Hisse senedi	1,271,679	696,426	1,271,679	645,219
Toplam	1,271,679	696,426	1,271,679	645,219

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle riski hayat poliçesi sahiplerine ait kayıtlı değeri 18,152,396 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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk Lirası	8,847,921	13,840,736
Yabancı para	1,382,803	2,024,012
Toplam	10,230,724	15,864,748

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 sınıflandırılması:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Cari alacaklar		
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Sigortalılardan alacaklar	3,461,110	13,353,703
Acentelerden alacaklar	336,452	705,669
Sigorta ve Reasürans şirketlerinden alacaklar (*)	6,247,879	8,646,907
Diğer alacaklar (**)	144,512	2,646,065
	10,189,953	25,352,344
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	1,076,225	881,114
	11,266,178	26,233,458
Diğer çeşitli alacaklar (Not 47.1)	2,006,736	-
	13,272,914	26,233,458
Cari olmayan alacaklar		
Rücu ve sovtaj alacakları	1,068,743	1,074,265
Rücu ve sovtaj alacaklar karşılığı	(1,068,743)	(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)
Toplam	13,272,914	26,233,458

(*) Şirket'in sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklarından 6,004,619 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 alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – 2,419,100 TL).

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
1 Ocak	540,804	540,804
Ek ayrılan karşılık	-	-
Serbest bırakılan karşılık	-	-
Tahsilat	-	-
30 Haziran	540,804	540,804

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
1 Ocak	1,074,265	1,024,009
Ek ayrılan karşılık	106,386	76,429
Tahsilat	(111,908)	(154,636)
30 Haziran	1,068,743	945,802

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

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Vadesi geçmiş alacaklar	3,522,644	2,761,527
0-90 gün (*)	6,480,188	11,513,596
91-180 gün	67,121	10,435,608
181-270 gün	30,000	290,525
271-360 gün	30,000	75,547
360+gün	60,000	172,925
Toplam	10,189,953	25,249,728

(*) Şirket'in 0-90 güne kadar olan vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarından 6,004,619 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş. den olan alacağıdır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Vadesini 0-90 gün arası geçmiş	1,992,031	2,177,397
Vadesini 90-180 gün arası geçmiş	1,185,241	362,543
Vadesini 180-270 gün arası geçmiş	260,262	92,298
Vadesini 270-360 gün arası geçmiş	8,738	52,161
Vadesini 360'den fazla geçmiş	76,372	77,128
Toplam	3,522,644	2,761,527

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Rücu ve sovtaj alacakları(brüt)	1,511,331	1,518,163
Rücu ve sovtaj alacakları (reasürör payı)	(442,588)	(443,898)
Rücu ve sovtaj alacakları, net	1,068,743	1,074,265

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
1 Ocak	2,191	2,191
Ek ayrılan karşılık	-	-
Serbest bırakılan karşılık	-	-
Tahsilat	-	-
31 Aralık	2,191	2,191

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

	30 Haziran 2012			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.	6,004,619	-	642,932	-
2) Bağılı ortaklıklar				
TIPNET Sağlık Hizmetleri ve Yönetim Danışmanlığı A.Ş.	-	-	-	-
3) Diğer ilişkili taraflar				
Mapfre Assistancia S.A.	-	-	-	-
Mapfre Re.	-	-	340,535	-
4) Yönetim kurulu (Dipnot 19)	-	-	19,052	-
Toplam	6,004,619	-	1,002,519	-

	31 Aralık 2011			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Olmayan
1) Ortaklar				
Mapfre Genel Sigorta A.Ş.	10,952,829	-	55,514	-
2) Bağılı ortaklıklar				
TIPNET Sağlık Hizmetleri ve Yönetim Danışmanlığı A.Ş.	-	-	-	-
3) Diğer ilişkili taraflar				
Mapfre Assistancia S.A.	-	-	-	-
Mapfre Re.	-	-	-	-
4) Yönetim kurulu (Dipnot 19)	-	-	7,398	-
Toplam	10,952,829	-	62,912	-

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Alınan ipotek senetleri	1,226,000	1,226,000
Alınan teminat mektupları	197,276	195,107
Nakit	151,350	145,227
Diğer garanti ve kefaletler	315,542	315,458
Toplam	1,890,168	1,881,792

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 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli 18,503,837 TL (31 Aralık 2011 – 21,966,337 TL) tutarında vadeli mevduatı vardır.

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

Vadeye kalan gün	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Vadesi gelmiş	-	-
1-90 gün	404,793	3,347,135
91-180 gün	3,705	99,776
181-270 gün	3,082	1,997
271-360 gün	940	844
Toplam	412,521	3,449,751

Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 46,250,948 TL (31 Aralık 2011 – 55,220,200 TL) tutarında vadeli mevduatının yıllık brüt faiz oranları %5,50-12 (31 Aralık 2011 %5,50 – 12,40) olup, vade süreleri 3-183 (31 Aralık 2011 – 3 – 182) gün arasındadır. Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Euro bazında 176,423 TL karşılığı vadeli mevduatı bulunmaktadır(31 Aralık 2011- Yoktur).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle

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 Haziran 2012	30 Haziran 2011
1 Ocak	3,474,796	3,474,796
Kar dağıtımı esnasında ayrılan yedekler	189,872	-
Ödenmiş sermaye	3,664,668	3,474,796

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 Haziran 2012 ve 30 Haziran 2011 hesap dönemleri sonundaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
1 Ocak	(315,200)	(77,445)
Gerçeğe uygun değer azalışındaki net değişim	315,200	(163,987)
31 Aralık	-	(241,432)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket ödenmiş sermayesinin cari dönem hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
1 Ocak	32,000,000	32,000,000
Sermaye taahhüdü ödemesi	-	-
31 Aralık	32,000,000	32,000,000

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Hayat dalları için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (**)	23.742.023	25,542,564
Hayat dalları için tesis edilen teminat tutarı (*)	25.957.315	25,293,865
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	3.949.554	9,308,040
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	10.230.724	15,756,615

(*) 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 (Brüt) TL
1 Ocak	110,291	23,311,936
Giriş	40,541	1,395,642
Çıkış	(43,596)	(2,773,054)
30 Haziran 2012	107,236	21,934,524

	Adet	Matematik Karşılık YTL
1 Ocak	108,714	23,542,369
Giriş	46,661	2,909,966
Çıkış	(35,058)	(2,946,397)
Dönem sonu - 30 Haziran 2011	120,317	23,505,938

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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	107,816	83,796
Grup	40,433	4,712,032	4,256,101
30 Haziran 2012	40,541	4,819,848	4,339,897

	Dönem içinde giren sigortalı adedi	Brüt Prim	Net Prim
Ferdi	165	17,787	5,611
Grup	46,496	2,991,532	2,117,957
30 Haziran 2011	46,661	3,009,319	2,123,568

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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	587	2,629,046
Grup	43,009	144,008
30 Haziran 2012	43,596	2,773,054

	Dönem içinde ayrılan sigortalı adedi	Matematik karşılığı
Ferdi	827	2,767,251
Grup	34,231	179,146
30 Haziran 2011	35,058	2,946,397

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
TL	%10.05	%9.04
EURO	%4.17	%2.36
ABD Doları	%3.83	%3.13

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Brüt sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	4,248,098	26,660,703
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	5,045,690	5,950,179
Matematik karşılığı	21,934,524	23,311,936
- Hayat matematik karşılığı	15,524,384	16,759,194
- Hayat kar payı karşılığı	6,410,140	6,552,742
Dengeleme karşılığı	270,038	216,895
Toplam	31,498,350	56,139,714

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları		
Kazanılmamış primler karşılığı (Dipnot 10)	554,557	6,767,600
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Dipnot 10)	1,030,416	1,436,001
Matematik karşılığı	86,758	264,586
- Hayat matematik karşılığı (Dipnot 10)	86,758	264,586
- Hayat karpayı karşılığı	-	-
Dengeleme karşılığı	-	-
Toplam	1,671,731	8,468,187

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Net sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	3,693,541	19,893,103
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	4,015,274	4,514,178
Matematik karşılığı (*)	21,847,766	23,047,350
- Hayat matematik karşılığı	15,437,626	16,494,608
- Hayat kar payı karşılığı	6,410,140	6,552,742
Dengeleme karşılığı	270,038	216,895
Toplam	29,826,619	47,671,526

(*) 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 Haziran 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

	30 Haziran 2012		
	Brut	Reasürör payı	Net
1 Ocak	5,950,179	(1,436,001)	4,514,178
Ödenen hasar (-)	(5,957,179)	962,504	(4,994,675)
Artış/azalış			
-Cari dönem muallak hasarlar (+)	6,513,296	(953,009)	5,560,287
-Geçmiş dönem muallak hasarlar (-)	(1,455,235)	394,480	(1,060,755)
-Tenzil edilecek rücu, net	(5,371)	1,610	(3,761)
30 Haziran 2012	5,045,690	(1,030,416)	4,015,274
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	2,723,369	(408,430)	2,314,939
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	2,322,321	(621,986)	1,700,335
30 Haziran 2012	5,045,690	(1,030,416)	4,015,274

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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

	30 Haziran 2011		
	Brut	Reasürör Payı	Net
1 Ocak	4,675,867	(924,195)	3,751,672
Ödenen hasar (-)	(5,662,332)	818,449	(4,843,883)
Artış/Azalış			
-Cari dönem muallak hasarlar(+)	6,760,365	(1,097,962)	5,662,403
-Geçmiş dönem muallak hasarlar(-)	(559,589)	81,131	(478,458)
- Tenzil edilecek rucü (*)	101,948	(30,584)	71,364
30 Haziran 2011	5,316,259	(1,153,161)	4,163,098
	Brut	Reasürör Payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	2,595,408	(381,686)	2,213,722
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	2,720,851	(771,475)	1,949,376
30 Haziran 2011	5,316,259	(1,153,161)	4,163,098

(*) Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'nin "J- Rücü 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 Haziran 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	26,660,703	(6,767,600)	19,893,103
Artış/(azalış)			
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	3,147,605	(264,265)	2,883,340
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(25,560,210)	6,477,308	(19,082,902)
30 Haziran 2012	4,248,098	(554,557)	3,693,541

Kazanılmamış primler karşılığının 2011 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

	30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	66,667,450	(17,634,710)	49,032,740
Artış/(azalış)			
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	73,402,606	(19,364,968)	54,037,638
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(45,427,976)	11,962,175	(33,465,801)
30 Haziran 2011	94,642,080	(25,037,503)	69,604,577

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	216,895	-	216,895
Net değişim	53,143	-	53,143
30 Haziran 2012	270,038	-	270,038

	30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	127,193	-	127,193
Net değişim	57,946	-	57,946
31 Aralık 2011	185,139	-	185,139

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

Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Kaza yılı	2002 ve öncesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini	51,022	43,302	78,423	122,240	62,515	99,873	61,078	141,242	198,680	303,413	553,455	1,715,243
Kaza yılında	410	-	-	-	-	24,684	34,440	4,190	107,022	42,137	-	212,883
1 yıl sonra	-	-	-	-	-	1,634	(8,033)	9,049	54,652	-	-	57,302
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	(4,298)	31,244	46,893	-	-	-	73,839
3 yıl sonra	-	-	-	69,000	-	46,033	1,919	-	-	-	-	118,301
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	129,822	-	-	-	-	-	129,822
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	7,549	-	-	-	-	-	-	-	7,549
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	52,781	43,302	78,423	198,789	62,515	297,748	120,648	201,374	360,354	345,550	553,455	2,314,939

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar
Aktüeryal zincir metoduna göre ek muallak hasar
Tenzil edilecek rücu

1,641,811
62,285
(3,761)
4,015,274

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar karşılığı

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

Kaza yılı	2002 ve öncesi	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini	87,527	45,540	78,629	127,145	63,086	101,011	52,863	408,099	353,335	605,798	1,923,033
Kaza yılında	410	-	-	-	-	91,132	35,014	11,413	20,783	-	158,752
1 yıl sonra	-	-	-	-	-	6,481	(7,835)	6,030	-	-	4,676
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	9,315	14,342	-	-	-	23,657
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	33,227	-	-	-	-	103,576
4 yıl sonra	1,349	-	-	69,000	-	-	-	-	-	-	28
5 yıl sonra	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	89,314	45,540	78,629	196,145	63,086	241,166	94,384	425,542	374,118	605,798	2,213,722

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar
Aktüeryal zincir metoduna göre ek muallak hasar
Tenzil edilecek rücu

1,551,628
469,112
(71,364)

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar karşılığı

4,163,098

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
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 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Anlaşmalı kurumlara borçlar	2,918,528	16,961,864
Acentelere borçlar	268,975	280,189
Sigortalılara borçlar	697,708	549,078
Toplam	3,885,211	17,791,131

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Reasürans şirketlerine borçlar(*)	340,535	325,730
Toplam	340,535	325,730

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçları bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Satıcılara borçlar (*)	675,167	148,190
Personele borçlar (**)	423,389	505,675
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Yönetim Kurulu)	4,557	4,557
Diğer borçlar	-	-
Toplam	1,103,113	658,422

(*) Şirket'in satıcılara olan borçlarından 642,932 TL'si Mapfre Genel Sigorta A.Ş.' ye olan ilişkili taraf borçlarıdır.

(**) Şirket'in personele olan borçlarından 14,495 TL'si Yönetim Kurulu'na olan borçlarıdır.

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

20. Borçlar

Yoktur.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle, finansal tabloları ile Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farklar üzerinden 305,719 TL (31 Aralık 2011 – 399,767 TL) ertelenmiş gelir varlığı hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
1 Ocak, ertelenen vergi varlığı	399,767	580,904
Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi	(78,800)	40,997
Ertelenen vergi geliri / (gideri)	(15,248)	80,390
Dönem sonu – ertelenen vergi varlığı	305,719	702,291

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) :	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Maddi varlıkların amortisman / maddi olmayan varlıkların itfa farkları	(24,595)	(32,942)
Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi	111,846	122,088
İkramiye karşılığı	79,148	98,240
Kıdem tazminatı karşılıkları	38,133	48,249
İzin karşılığı	54,624	45,247
Aktüeryal zincir farkı	12,457	114,081
Diğer karşılıklar	34,106	4,804
Toplam	305,719	399,767

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

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

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

TMS 19'a uygun olarak Şirket'in ilgili yükümlülüğünün hesaplanabilmesi için aktüeryal hesaplama gerekmektedir. Şirket 30 Haziran 2012 tarihi itibariyle TMS 19 a uygun aktüeryal hesaplama sonucu 190,667 TL (31 Aralık 2011 – 241,244 TL) tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü hesaplamış ve kayıtlarında göstermiştir.

Dönem içerisinde 213,817 TL (31 Aralık 2011 – 183,263 TL) kıdem tazminatı ödenmiştir.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011
1 Ocak	241,244	222,081
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı (*)	163,240	99,318
Dönem içerisinde ödenen tutar	(213,817)	(87,881)
30 Haziran	190,667	233,518

(*) Aktüeryal kar/zarar dahildir.

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

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Maliyet giderleri karşılığı		
Komisyon karşılığı	196,154	209,176
Diğer karşılıklar	10,600	8,000
Toplam	206,754	217,176

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

	ABD Doları	30 Haziran 2012	
		TL	Toplam
Verilen garanti ve kefaletler:			
Teminat mektupları	-	243,350	243,350
Diğer	15,202	-	15,202
Toplam	15,202	243,350	258,552

	ABD Doları	31 Aralık 2011	
		TL	Toplam
Verilen garanti ve kefaletler:			
Teminat mektupları	-	762,247	762,247
Diğer	15,202	-	15,202
Toplam	15,202	762,247	777,449

24. Net sigorta prim geliri

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Nisan - 30 Haziran 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Hayat	6,116,109	(499,172)	5,616,937	2,473,786	(237,317)	2,236,469
Hastalık	613,486	(178,853)	434,633	128,673	(36,339)	92,334
Ferdi Kaza	255,354	(118,949)	136,405	153,948	(15,437)	138,511
Toplam prim geliri	6,984,949	(796,974)	6,187,975	2,756,407	(289,093)	2,467,314

	1 Ocak - 30 Haziran 2011			1 Nisan - 30 Haziran 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Hayat	7,382,120	(1,061,222)	6,320,898	3,154,756	(534,774)	2,619,982
Hastalık	104,191,898	(28,485,122)	75,706,776	42,401,752	(11,271,776)	31,129,976
Ferdi Kaza	478,899	(109,728)	369,171	202,525	(27,717)	174,808
Toplam prim geliri	112,052,917	(29,656,072)	82,396,845	45,759,033	(11,834,267)	33,924,766

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

26. Yatırım gelirleri

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Teknik olmayan bölüm yatırım gelirleri				
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Temettü geliri	-	-	12,802	12,802
Nakit ve nakit benzerleri finansal varlıklar	-	-	-	-
Faiz geliri	-	-	-	-
Kambiyo karı	-	-	-	-
Arsa arazi ve binalardan elde edilen gelirler	-	-	-	-
Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım gelirleri	-	-	-	-
Faiz geliri	52,475	28,194	63,505	38,233
	52,475	28,194	76,307	51,035
Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	-	-	-	-
Net satış geliri	-	-	275,308	76,523
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-
Faiz geliri	-	-	14	-
Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar	-	-	-	-
Faiz geliri	2,478,713	1,171,747	2,097,555	1,233,562
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(19,282)	(12,015)	323,877	158,437
Kambiyo karı	4,022	4,022	6,516	5,382
	2,463,453	1,163,754	2,703,270	1,473,904
Toplam	2,515,928	1,191,948	2,779,577	1,524,939

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

31. Zaruri diğer giderler

Şirket 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 6,559,581 TL tutarındaki faaliyet giderlerinin tümü teknik bölüm altında gösterilmiştir. Faaliyet giderlerinin detayına 32 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Hayat teknik bölümüne ait faaliyet giderleri	453,635	268,910	454,409	303,443
Hayat dışı teknik bölüme ait faaliyet giderleri	6,145,946	2,384,063	13,839,458	7,305,996
	6,599,581	2,652,973	14,293,867	7,609,439

32. Gider çeşitleri

Faaliyet giderleri	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Personel giderleri	1,939,083	820,343	4,914,054	2,631,911
Net komisyon gideri	2,701,277	772,782	6,682,811	3,481,644
Genel yönetim giderleri	497,834	200,624	1,035,426	518,725
Satış ve pazarlama gideri	68,461	52,773	588,094	301,776
Dışarıdan sağlanan hizmet gideri	364,726	204,653	397,460	261,373
Diğer	1,028,199	601,798	676,022	414,010
Toplam	6,599,581	2,652,973	14,293,867	7,609,439

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Ücretler ve benzeri menfaatler	1,281,072	511,568	3,565,258	1,779,368
Sosyal yardımlar	112,656	31,466	453,530	246,395
İhbar tazminatı	36,994	13,227	105,210	105,210
Kıdem tazminatı	213,817	121,104	87,881	87,881
İzin tazminatı	48,511	16,973	71,925	71,260
Ödenen başarı primleri	-	-	56,572	56,572
Diğer	246,033	126,005	573,678	285,225
Toplam	1,939,083	820,343	4,914,054	2,631,911

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 Haziran 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 Haziran 2012				
Satın alınan hizmetler	Hasarda reasürans primi	Devreden reasürans primi	Sigorta Hizmeti	Çağrı merkezi assistans hizmeti
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	6,180,384	(180,715)	76,058	-
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	-	-
Mapfre RE	-	(543,112)	-	-
Mapfre SA	-	1,970	-	-
1 Ocak- 30 Haziran 2011	6,180,384	(721,857)	76,058	-

1 Nisan – 30 Haziran 2012				
Satın alınan hizmetler	Hasarda reasürans primi	Devreden reasürans primi	Sigorta hizmeti	Çağrı merkezi assistans hizmeti
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	1,750,456	(36,339)	105,993	-
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	-	-
Mapfre RE	-	(247,327)	-	-
Mapfre SA	-	-	-	-
1 Ocak- 30 Haziran 2012	1,750,456	(283,666)	29,936	-

1 Ocak- 30 Haziran 2011				
Satın alınan hizmetler	Hasarda reasürans primi	Devreden reasürans primi	Sigorta hizmeti	Çağrı merkezi assistans hizmeti
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	20,115,951	(28,353,488)	431,998	-
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	-	(55,277)
Mapfre RE	17,713	(419,903)	-	-
Mapfre SA	-	(120,599)	-	-
1 Ocak- 30 Haziran 2011	20,133,664	(28,893,990)	431,998	(55,277)

1 Nisan – 30 Haziran 2011				
Satın alınan hizmetler	Hasarda reasürans primi	Devreden reasürans primi	Sigorta hizmeti	Çağrı merkezi assistans hizmeti
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	10,146,907	(11,172,603)	361,590	-
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	-	(15,000)
Mapfre RE	14,115	(207,778)	-	-
Mapfre SA	-	(96,437)	-	-
1 Nisan - 30 Haziran 2011	10,161,022	(11,476,818)	361,590	(15,000)

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 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.):

	1 Ocak- 30 Haziran 2012			
	Hasarda reasürans primi	Alınan reasürans komisyonu	Kira	Diğer gelir/(gider)(*)
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	-	4,173	(39,731)	3,564,346
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	(1,680)	-
Mapfre RE	-	159,715	-	-
Mapfre SA	-	-	-	-
1 Ocak- 30 Haziran 2012	-	163,888	(41,411)	3,564,346

	1 Nisan – 30 Haziran 2012			
	Hasarda reasürans primi	Alınan reasürans komisyonu	Kira	Diğer gelir/(gider)(*)
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	-	1,098	(20,812)	1,942,488
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	(840)	-
Mapfre RE	-	59,858	-	-
Mapfre SA	-	-	-	-
1 Nisan – 30 Haziran 2012	-	60,956	(21,652)	1,942,488

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2011			
	Hasarda reasürans primi	Alınan reasürans komisyonu	Kira	Diğer gelir/(gider)
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	-	1,428,752	(40,944)	(277,605)
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	(1,680)	-
Mapfre RE	-	139,079	-	-
Mapfre SA	-	-	-	-
1 Ocak- 30 Haziran 2011	-	1,567,831	(42,624)	(277,605)

	1 Nisan – 30 Haziran 2011			
	Hasarda reasürans primi	Alınan reasürans komisyonu	Kira	Diğer gelir/(gider)
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Sağlık)	-	579,991	(20,653)	(138,250)
Mapfre Genel Sigorta A.Ş (Diğer)	-	-	-	-
TIPNET	-	-	(840)	-
Mapfre RE	-	66,575	-	-
Mapfre SA	-	-	-	-
1 Nisan – 30 Haziran 2011	-	646,566	(21,493)	(138,250)

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla
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 safi kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanır. Safi 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 itibarıyla 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 (temettüer) 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 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek vergi karşılığı	(213,595)	(787,066)
Peşin ödenen geçici vergi	82,787	-
Peşin ödenen stopaj	818,578	1,029,602
	687,770	242,536

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

35. Gelir vergileri (devamı)

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

	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
Vergi sonrası kar/(zarar)	1,281,074	359,561
Ertelenmiş vergi geliri	15,248	(80,390)
Dönem vergi gideri	213,595	-
	1,509,917	279,171
Kurumlar Vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi geliri	(301,983)	(55,834)
Vergiye konu olmayan giderlerin ve kullanılan vergi zararlarının etkisi	73,140	136,224
Cari vergi gideri, ertelenmiş vergi gideri/(geliri) netlenmiş olarak	(228,843)	80,390

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Hayat branşı kambiyo karları	140,537	130,168	701,435	398,270
Hayat branşı kambiyo zararları	(495,275)	(125,277)	(194,630)	(34,931)
Diğer işlemler kambiyo karı	4,022	4,022	6,516	4,248
Diğer işlemler kambiyo zararları	(34,402)	(12,888)	(7,375)	(4,579)
Toplam	(385,118)	(3,975)	505,946	363,008

37. Hisse başına kazanç

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Nisan 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Ocak - 30 Nisan 2011
Net cari dönem karı/zararı	1,281,074	(325,703)	359,561	354,173
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)	0,40	(0,10)	0,11	0,11

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

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 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 1,293,256 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 Haziran 2012 Bağlı ortaklık	İştirak tutarı TL	İştirak payı	Dönemi	Toplam varlıklar	Toplam yükümlülükleri	Net varlıklar	Net dönem kar/(zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Bağımsız denetim raporu
TIPNET (*)	201,460	%99,12	30 Haziran 2012	254,424	1,939	252,485	(11,658)	Geçmemiştir	-
Toplam	201,460			254,424	1,939	252,485	(11,658)		-

30 Haziran 2011 Bağlı ortaklık	İştirak tutarı TL	İştirak payı	Dönemi	Toplam varlıklar	Toplam yükümlülükleri	Net varlıklar	Net dönem kar/(zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Bağımsız denetim raporu
TIPNET	201,460	99,12%	30 Haziran 2011	286,536	3,940	282,596	(14,567)	Geçmemiştir	-
Toplam	201,460			286,536	3,940	282,596	(14,567)		-

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 2012 tarihi itibariyle
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 Haziran 2012	31 Aralık 2011
a) Diğer alacaklar:		
Satıcı avansları	3,302	-
Kredili vefat sigorta poliçeleri için SBN Sigorta A.Ş.’ye verilen avans	2,003,434	-
Toplam	2,006,736	-
b) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	353,057	2,943,934
Personel sigorta giderleri	28,098	162,093
Diğer giderler ve gelir tahakkukları	119,302	165,349
Toplam	500,457	3,271,376
c) Diğer çeşitli borçlar:		
Satıcılara borçlar	675,107	104,528
Diğer borçlar	60	43,662
Toplam	675,167	148,190
d) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	270,038	216,895
Toplam	270,038	216,895

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

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

47. Diğer (devamı)

	30 Haziran 2012	31 Aralık 2011
e) Gelecek aylara ait gelirler:		
Ertelenmiş komisyon gelirleri	122,482	386,914
Toplam	122,482	386,914
f) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler:		
İzin karşılığı	273,121	226,233
Toplam	273,121	226,233

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

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 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011
Personel izin karşılığı	(46,887)	36,595	(36,360)	42,368
Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22)	50,577	73,577	(11,437)	18,316
BSMV reeskont karşılığı	(2,029)	(887)	(16,876)	(7,366)
Şüpheli alacak karşılığı (Not 12.1)	(106,386)	(136,266)	(76,429)	(13,381)
Personel tazminat gideri karşılığı	(54,540)	(54,540)	-	-
Konusu kalmayan karşılık	(38,989)	-	(61,212)	-
Kurumlar vergisi karşılığı	(213,595)	245,845	-	-
Toplam teknik olmayan karşılıklar	(411,849)	164,324	(202,314)	39,937
Kazanılmamış primler karşılığı	16,199,562	4,501,184	(20,571,837)	(2,337,503)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	537,892	(797,594)	(350,214)	16,028
Hayat matematik karşılığı	1,199,584	(23,599)	(97,365)	(307,190)
Hayat kar payı karşılığı	-	-	89,771	(75,403)
Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı)	(53,144)	(25,290)	(57,946)	-
Toplam teknik karşılıklar	17,883,894	3,654,701	(20,987,591)	(2,704,068)

47.6 Kar dağıtım tablosu

Şirket 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vergi sonrası 1,281,074 TL kar elde etmiştir (31 Aralık 2011 – 6,320,196 TL). Şirket, kar dağıtım tablolarını yıl sonları itibarıyla hazırlamaktadır.