



**Mapfre Genel Yaşam Sigorta
Anonim Şirketi**

30 Haziran 2016
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar
ve Sınırlı Denetim Raporu

12 Ağustos 2016
*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim
raporu ile 65 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık mevzuatı") ve Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.



Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sınırlı denetimimiz, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine ve Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sonra eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative




Alper Güvenç
Sorumlu Denetçi

12 Ağustos 2016
İstanbul, Türkiye

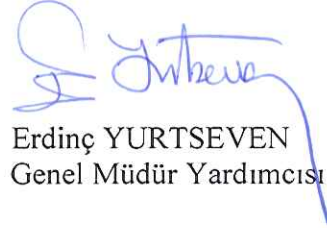
İstanbul, 12 Ağustos 2016

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Haziran 2016 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.


Hüsamettin KAVİ
Yönetim Kurulu Başkanı


Erdiñ YURTSEVEN
Genel Müdür Yardımcısı

Özkan KORKUTAN
Servis Yöneticisi


Belkıs Sema ERŞEN
Aktüer – Sicil No: 20


İçindekiler

| | <u>Sayfa</u> |
|--------------------------------------|---------------------|
| Bilanço | 3 - 7 |
| Gelir tablosu | 8 - 9 |
| Nakit akış tablosu | 10 |
| Özsermaye değişim tablosu | 11 |
| Finansal tablolara ilişkin dipnotlar | 12 - 65 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı | Bağımsız |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
| I- Cari Varlıklar | | | |
| A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 2.12 | 22.602.488 | 28.190.459 |
| 1- Kasa | 2.12 | 566 | 251 |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12 | 22.418.027 | 27.941.661 |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12 | 183.895 | 248.547 |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | 11 | 11.559.276 | 12.305.870 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 11 | 121.115 | 150.078 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 11 | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 11 | - | - |
| 4- Krediler | 11 | - | - |
| 5- Krediler karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 11 | 11.438.161 | 12.155.792 |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 12 | 4.308.509 | 3.579.810 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 3.539.155 | 2.748.291 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (6.750) | (6.750) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 349.344 | 404.648 |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | 12.1 | 426.760 | 433.621 |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | 12 | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | 12 | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | 12 | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 39.716 | 4.228 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47.1 | 39.716 | 4.228 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | 4.086.330 | 3.204.622 |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri | 47.1,12.1 | 3.928.320 | 3.132.004 |
| 2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 158.010 | 72.618 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 465.871 | 797.041 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | 35 | 323.241 | 690.317 |
| 3- Ertelemiş Vergi Varlıkları | 21 | - | - |
| 4- İş Avansları | | - | - |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 142.630 | 106.724 |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 43.062.190 | 48.082.030 |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| VARLIKLAR (devamı) | Sınırlı | | Bağımsız |
|--|---------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| | Dipnot | Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2016 | Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015 |
| II- Cari Olmayan Varlıklar | | | |
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 | 959.646 | 996.589 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (959.646) | (996.589) |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | 25.436 | 20.436 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 25.436 | 20.436 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | 12.1 | 540.804 | 540.804 |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (540.804) | (540.804) |
| D- Finansal Varlıklar | | 9 | - |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | 9 | - | - |
| 2- İştirakler | 9 | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | 9 | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | 9 | - | - |
| 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 | | 90.704 | 124.808 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 7 | - | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | 7 | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | 6 | - | - |
| 4- Makine ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar | 6 | 504.451 | 504.452 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | 116.357 | 116.357 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | - | - |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | | - | - |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6, 7 | (530.104) | (496.001) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | 6 | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | | 8 | 233.518 |
| 1- Haklar | 8 | 2.314.315 | 2.398.574 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (2.179.727) | (2.165.056) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | 8 | - | - |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | - | 220 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | 47.1 | - | 220 |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | | 209.573 | 156.622 |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 21 | 209.573 | 156.622 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 460.301 | 535.604 |
| Varlıklar Toplamı (I + II) | | 43.522.491 | 48.617.634 |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı | Bağımsız |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | | | |
| A- Finansal Borçlar | 20 | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | 19 | 605.041 | 412.375 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 2.27, 19 | 388.287 | 389.003 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | 19 | 216.754 | 23.372 |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | 19 | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | 22.471 | 39.592 |
| 1- Ortaklara Borçlar | 12.2 | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | 17.914 | 35.035 |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | 12 | 4.557 | 4.557 |
| D- Diğer Borçlar | | 777.815 | 632.510 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 47.1 | 777.815 | 632.510 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 11.432.072 | 10.626.875 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 17.15 | 4.292.206 | 2.174.359 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 17.15 | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | | 2.718.496 | 3.375.527 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 17.15 | 4.421.370 | 5.076.989 |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | 17.15 | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 1.009.139 | 796.155 |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar | | 981.498 | 116.824 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 27.641 | 28.652 |
| 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 | 35 | - | 650.679 |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-) | 35 | - | - |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | 733.651 | 380.601 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 23.2 | 733.651 | 380.601 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 19 | 126.786 | 76.345 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 19 | 126.786 | 76.345 |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | 19 | - | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 14.706.975 | 12.964.453 |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı) | Dipnot | Sınırlı | Bağımsız |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | | | |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraplara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağılı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | 257.542 | 243.880 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | 257.542 | 243.880 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK' ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 47,1 | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 11.198.682 | 12.152.258 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıkları – Net | | 10.651.005 | 11.600.719 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net | | - | - |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net | 17.15, 47.1 | 547.677 | 551.539 |
| F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları | | 222.139 | 205.242 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 22 | 222.139 | 205.242 |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | 205.110 | 236.449 |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler | 22 | 205.110 | 236.449 |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 11.883.473 | 12.837.829 |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| ÖZSERMAYE | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| | Dipnot | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
| V- Özsermaye | | | |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 13.297.912 | 13.297.912 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13, 15 | 12.000.000 | 12.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | 1.297.912 | 1.297.912 |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | | - | - |
| B- Sermaye Yedekleri | | - | - |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | 7.206.526 | 6.849.596 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 5.235.077 | 4.868.139 |
| 2- Statü Yedekleri | | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | 1.917.992 | 1.917.992 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | 53.457 | 63.465 |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 15 | - | - |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | 15 | - | - |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | 221.587 | 221.587 |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | 221.587 | 221.587 |
| E- Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | - | - |
| F- Dönem Net Karı | | (3.793.982) | 2.446.257 |
| 1- Dönem Net Karı | | - | 2.446.257 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | (3.793.982) | - |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | 16.932.043 | 22.815.352 |
| Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V) | | 43.522.491 | 48.617.634 |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| I- TEKNİK BÖLÜM | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | |
|--|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Dipnot | 1 Ocak-30 Haziran 2016 | 1 Nisan-30 Haziran 2016 | 1 Ocak-30 Haziran 2015 | 1 Nisan-30 Haziran 2015 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 3.824 | 3.337 | 38.671 | 16.556 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 16.975 | 6.020 | 15.728 | 8.363 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 24 | 6.793 | 6.358 | 25.427 | 24.671 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 6.793 | 6.358 | 25.427 | 24.671 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10, 24 | - | - | - | - |
| 1.1.3- SGK ya Aktarılan Primler (-) | | - | - | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 47 | 10.182 | (338) | (9.699) | (16.308) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | 10.183 | (338) | (9.699) | (16.308) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | (1) | - | - | - |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- Teknik Olmayan Bölümler Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 252 | 125 | 11.200 | 129 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | 252 | 125 | 11.200 | 129 |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+) | | (13.403) | (2.808) | 11.743 | 8.064 |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider (-) | | 94.566 | 75.425 | (836) | (7.544) |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 115.323 | 93.155 | 19.471 | 2.315 |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 17 | 134.535 | 97.366 | (50.847) | (42.826) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | 17 | 192.193 | 139.095 | (72.634) | (61.180) |
| 1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | 10, 17 | (57.658) | (41.729) | 21.787 | 18.354 |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 47 | (19.212) | (4.211) | 70.318 | 45.141 |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | | (9.030) | (6.015) | 98.086 | 64.641 |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | (10.182) | 1.804 | (27.768) | (19.320) |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17, 47 | 2.597 | (23) | 2.054 | (13) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 31 | (23.288) | (17.727) | (22.361) | (9.846) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (66) | 20 | - | - |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 95 | 47 | - | - |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | (161) | (27) | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B) | | 98.390 | 78.762 | 37.835 | 9.012 |
| D- Hayat Teknik Gelir | | 6.188.287 | 3.197.849 | 9.043.431 | 4.140.244 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 5.489.562 | 2.807.433 | 7.735.676 | 3.671.305 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 7.617.591 | 3.031.964 | 7.919.748 | 3.130.879 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 8.183.961 | 3.295.755 | 8.464.197 | 3.377.322 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10, 24 | (566.370) | (263.791) | (544.449) | (246.443) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 47 | (2.128.029) | (224.531) | (184.072) | 540.426 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | (2.282.029) | (280.461) | (296.643) | 519.164 |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 10 | 154.600 | 55.930 | 112.571 | 21.262 |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | 713.484 | 396.591 | 1.263.050 | 495.796 |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | (14.759) | (6.175) | 43.932 | (27.007) |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | 773 | 150 |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | - | - | 773 | 150 |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+) | | - | - | - | - |
| E- Hayat Teknik Gider | | (11.598.929) | (7.757.188) | (8.759.994) | (4.154.313) |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (5.182.220) | (2.660.561) | (5.003.066) | (2.573.008) |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-) | 17 | (5.857.051) | (3.079.457) | (4.885.706) | (2.797.596) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | 17 | (6.219.008) | (3.306.628) | (4.939.114) | (2.841.004) |
| 1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | 10, 17 | 361.957 | 227.171 | 53.408 | 43.408 |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 47 | 674.831 | 418.896 | (117.360) | 224.588 |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | | 669.852 | 365.389 | (103.932) | 183.330 |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 4.979 | 53.507 | (13.428) | 41.258 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 1.606.811 | 862.167 | 91.411 | 329.079 |
| 3.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 1.592.800 | 852.132 | 44.812 | 309.513 |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-) | | 988.203 | 553.002 | (175.880) | 160.884 |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Policeler İçin Ayrılan Karşılık) | | 604.597 | 299.130 | 220.692 | 148.629 |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | 14.011 | 10.035 | 46.599 | 19.566 |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | 14.011 | 10.035 | 46.599 | 19.566 |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Policeler İçin Ayrılan Karşılık) (+) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | 1.265 | (37.151) | (21.226) | (37.389) |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | 31 | (7.852.832) | (5.880.810) | (3.729.115) | (1.832.825) |
| 6- Yatırım Giderleri (-) | | (146.816) | (24.092) | (33.936) | (18.018) |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüm Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (25.137) | (16.741) | (64.062) | (22.152) |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E) | | (5.410.642) | (4.559.339) | 283.437 | (14.069) |
| G- Emeklilik Teknik Gelir | | - | - | - | - |
| 1- Fon İşletim Gelirleri | | - | - | - | - |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri | | - | - | - | - |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi | | - | - | - | - |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri | | - | - | - | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | - | - | - | - |
| H- Emeklilik Teknik Gideri | | - | - | - | - |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 3- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H) | | - | - | - | - |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| II- TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | |
|---|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | | 1 Ocak- 30 Haziran 2016 | 1 Nisan- 30 Haziran 2016 | 1 Ocak- 30 Haziran 2015 | 1 Nisan- 30 Haziran 2015 |
| | | | | | |
| C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A - B) | | 98.390 | 78.762 | 37.835 | 9.012 |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D - E) | | (5.410.642) | (4.559.339) | 283.437 | (14.069) |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G - H) | | - | - | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | (5.312.252) | (4.480.577) | 321.272 | (5.057) |
| K- Yatırım Gelirleri | 26 | 1.643.104 | 784.419 | 1.618.526 | 831.993 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 1.509.333 | 755.999 | 1.463.925 | 854.699 |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | 26 | - | - | - | - |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 26 | 47.073 | (40.224) | 11.550 | (74.686) |
| 4- Kambiyo Karları | 26, 36 | 61.561 | 51.903 | 78.989 | 29.828 |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | 36 | - | - | - | - |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | | - | - | - | - |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 25.137 | 16.741 | 64.062 | 22.152 |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (239.988) | (116.198) | (202.884) | (76.670) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-) | | - | - | - | - |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | 11, 26 | (28.962) | (21.063) | (42.128) | (2.633) |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - | - | - |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 26, 36 | (72.499) | (26.341) | (27.479) | (6.413) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 31 | (138.527) | (68.794) | (133.277) | (67.624) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | 115.154 | 185.642 | (101.090) | (19.280) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47 | 46.960 | 141.427 | (33.634) | 39.946 |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | 47 | - | - | - | - |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 35 | 42.228 | 23.609 | (71.750) | (62.369) |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 47,5 | 25.966 | 20.606 | 4.294 | 3.143 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 47,5 | - | - | - | - |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | 47,4 | - | - | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | | (3.793.982) | (3.626.714) | 1.302.838 | 545.250 |
| 1- Dönem Karı ve Zararı | | (3.793.982) | (3.626.714) | 1.635.824 | 730.986 |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | 35, 47 | - | - | (332.986) | (185.736) |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | (3.793.982) | (3.626.714) | 1.302.838 | 545.250 |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - |

Sayfa 12 ile 65 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| NAKİT AKIŞ TABLOSU | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı |
|--|-------------|----------------------------|----------------------------|
| | | Denetimden Geçmiş | Denetimden Geçmiş |
| | | 1 Ocak- 30 Haziran 2016 | 1 Ocak- 30 Haziran 2015 |
| A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 7.495.350 | 8.981.615 |
| 2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (14.734.070) | (10.166.114) |
| 5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | (7.238.720) | (1.184.499) |
| 8- Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9- Gelir vergisi ödemeleri (-) | | (323.241) | (127.000) |
| 10- Diğer nakit girişleri | | 1.955.247 | - |
| 11- Diğer nakit çıkışları (-) | | (58.027) | (3.895.125) |
| 12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | (5.664.741) | (5.206.624) |
| B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Maddi varlıkların satışı | | - | - |
| 2- Maddi varlıkların iktisabı (-) | | (5.495) | (41.627) |
| 3- Mali varlık iktisabı (-) | | (702.798) | (7.456.979) |
| 4- Mali varlıkların satışı | | 9.948.731 | 4.742.500 |
| 5- Alınan faizler | | 2.142.807 | 2.514.477 |
| 6- Alınan temettüleri | 26 | - | - |
| 7- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 8- Diğer nakit çıkışları (-) | | (35.708) | - |
| 9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 11.347.537 | (241.629) |
| C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2- Kredilerle ilgili nakit girişleri | | - | - |
| 3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | - | - |
| 4- Ödenen temettüleri (-) | 15.1 | (2.079.318) | (3.158.887) |
| 5- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6- Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (2.079.318) | (3.158.887) |
| D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | | |
| E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | 3.603.478 | (8.607.140) |
| F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 13.968.625 | 18.540.879 |
| G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 17.572.103 | 9.933.739 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özsermaye değişim tablosu (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

| Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------|
| 30 Haziran 2016 (*) | | | | | | | | | | | |
| | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda değer artışı | Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları | Yabancı para çevrim farkları | Yasal Yedekler | Olağanüstü yedekler | Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net dönem karı/ (zararı) | Geçmiş yıllar karları/ (zararları) | Toplam |
| CARI DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2015) | 12.000.000 | - | - | 1.297.912 | - | 4.868.139 | - | 1.981.457 | 2.446.257 | 221.587 | 22.815.352 |
| II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2016) | 12.000.000 | - | - | 1.297.912 | - | 4.868.139 | - | 1.981.457 | 2.446.257 | 221.587 | 22.815.352 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | (10.008) | - | - | (10.008) |
| D- Varlıklarda değer artışı / azalışı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (zararı) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.793.982) | - | (3.793.982) |
| I- Dağıtılan temettü (Not 15) | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.079.319) | - | (2.079.319) |
| J- Yedeklere transfer | - | - | - | - | - | 366.938 | - | - | (366.938) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2016) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 12.000.000 | - | - | 1.297.912 | - | 5.235.077 | - | 1.971.449 | (3.793.982) | 221.587 | 16.932.043 |

| Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------|
| 30 Haziran 2015(*) | | | | | | | | | | | |
| | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda değer artışı | Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları | Yabancı para çevrim farkları | Yasal Yedekler | Olağanüstü yedekler | Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net dönem karı/ (zararı) | Geçmiş yıllar karları/ (zararları) | Toplam |
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2014) | 12.000.000 | - | 3.673 | 1.297.912 | - | 4.310.688 | - | 1.952.062 | 3.716.338 | 221.587 | 23.502.260 |
| II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Not 2.1.1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III- Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2015) | 12.000.000 | - | 3.673 | 1.297.912 | - | 4.310.688 | - | 1.952.062 | 3.716.338 | 221.587 | 23.502.260 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | 53.312 | - | - | 53.312 |
| D- Varlıklarda değer artışı / azalışı | - | - | (3.673) | - | - | - | - | - | - | - | (3.673) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (zararı) | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.302.838 | - | 1.302.838 |
| I- Dağıtılan temettü (Not 15) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.158.887) | - | (3.158.887) |
| J- Yedeklere transfer | - | - | - | - | - | 557.451 | - | - | (557.451) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2015) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 12.000.000 | - | - | 1.297.912 | - | 4.868.139 | - | 2.005.374 | 1.302.838 | 221.587 | 21.695.850 |

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

Sayfa 12 ile 73 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 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. Şirket’in ana hissedarı Mapfre Genel Sigorta Anonim Şirketi (Genel Sigorta) ve pay oranı %99,50 olup geri kalan %0,50 diğer hissedarlardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Şirket’in nihai ortağı Mapfre International S.A.’dir. 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 oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket’in kayıtlı merkezi Meclisi Mebusan Caddesi No:23/4 Dursun Han Kat:4 Salıpazarı – İstanbul/Türkiye adresinde iken 20 Haziran 2012 tarih 2012/3 sayılı Yönetim kurulu kararı ile Şirket merkezi Yenişehir Mahallesi, Irmak Caddesi No :11 Kat:3 Beyoğlu, İstanbul /Türkiye adresine nakledilmiştir. Şirket’in İstanbul, Ankara, İzmir, Adana, Antalya, Bursa ve İzmit’te bölge müdürlükleri; Kayseri, Konya, Samsun, Gaziantep, Eskişehir, Denizli ve İstanbul’da şube müdürlükleri bulunmaktadır.
- 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket hayat, hastalık ve ferdi kaza branşları olmak üzere hayat ve hayat dışı sigorta alanında Türkiye’de sigorta muameleleri yapmaktadır.
- 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 2016 tarihi itibarıyla 33 yönetici ve 14 personel olmak üzere toplam 47 (31 Aralık 2015 – 30 yönetici ve 18 personel olmak üzere toplam 48) 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:** 2.501.917 TL (1 Nisan-30 Haziran 2016 1.886.204 TL, 1 Ocak – 30 Haziran 2015: 923.655 TL, 1 Nisan- 30 Haziran 2015: 407.857 TL).
- 1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:**

Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın (Hazine Müsteşarlığı). 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” si çerçevesinde, Hayat dışı branşlar ve Hayat branşına ait elde edilen yatırım gelirleri Şirket portföyünde ayırt 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 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

Faaliyet giderlerinin dağıtımı

Şirket, teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı) tarafından yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"si kapsamında hayat dışı, hayat ve bireysel emeklilik branşları arasında dağıtmaktadır. Hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik branşları için ayrıştırılabilen giderler ilgili branşa gider olarak kaydedilmiştir. Ayrıştırılamayan giderler için ise emeklilik ve sigorta branşları gider oranı hesaplama şekli Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Müdürlüğü 2010/9 sayılı genelgesinin 3 numaralı maddesi (a) ve (d) fıkralarına istinaden yapılmıştır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri Hazine Müsteşarlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen Genelge'si çerçevesinde, her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 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 2016 tarihinden itibaren Şirket'in kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Yoktur.

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

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

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 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 TMS tarafından yayımlanmış 29 nolu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamamıştır.

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla geçerli olan TMS 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 2016 olup, karşılaştırmalı sunulan 2015 yılı finansal tablolarını da aynı kurallar çerçevesinde hazırlamıştır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in "TMS 27- Konsolide ve Bireysel Finansal Mali Tablolar (TMS 27)" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla hayat ve hayat dışı alanlarda poliçe üretimini Türkiye'de gerçekleştirmekte olup halka açık olmadığı için "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket'in geçerli 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.

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 2016 | | | 31 Aralık 2015 | | |
|--------------------------|-----------------|--------|--------|----------------|--------|--------|
| | TL/USD | TL/EUR | TL/GBP | TL/USD | TL/EUR | TL/GBP |
| Döviz alış kuru | 2,8936 | 3,2044 | 3,8690 | 2,9076 | 3,1776 | 4,3007 |
| Döviz satış kuru | 2,8988 | 3,2102 | 3,8891 | 2,9128 | 3,1833 | 4,3231 |
| Döviz efektif satış kuru | 2,9031 | 3,2150 | 3,8949 | 2,9172 | 3,1881 | 4,3296 |

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:

| Varlık Türü | Faydalı Ömür |
|---------------------------|--------------|
| Demirbaş ve tesisatlar | 3 Yıl-15 Yıl |
| Motorlu taşıtlar | 5 Yıl |
| Özel maliyetler 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 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarında değer düşüklüğü bulunmamaktadır (30 Haziran 2015 - Yoktur).

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım lisansından oluşmaktadır. TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi standardı uyarınca başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmekte olan maddi olmayan varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar satın alma senesine ait uygun düzeltme katsayısı ile çevrilmek suretiyle yeniden düzenlenmiş maliyet değerleri üzerinden taşınmaktadır. 2005 yılından itibaren alınanlar ise alım maliyeti değerlerinden taşınmaktadır.

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

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi olmayan varlıkların amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

| Varlık Türü | Faydalı Ömür |
|-------------|--------------|
| Haklar | 2 Yıl-15 Yıl |

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satımına 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 2016 ve 31 Aralık 2015 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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Cari finansal varlıklar

Şirket portföyüne ait olan finansal varlıklar

i) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar satılmaya hazır olarak tanımlanan (a) vadeye kadar elde tutulacak, (b) alım satım amaçlı finansal varlıklar, (c) kredi ve alacaklar, olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Şirket'in bağlı menkul kıymetleri satılmaya hazır finansal varlık sınıfında değerlendirilmiştir.

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

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünü oluşturan tüm menkul kıymetleri Türk Lirası cinsindedir.

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 tutarlarını belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden takip edilmektedir. İkrazlar karşılığında hayat sigortalılarının birikimleri yüzde yüz oranında nakit teminat olarak değerlendirildiğinden Şirket ikrazları için değer düşüklüğü hesaplamamaktadır. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir.

Cari olmayan finansal varlıklar

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

Finansal araçların kayda alınması ve kayıttan çıkartılması

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

2.9 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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal varlıklar(devamı):

TMS 39 satılmaya hazır finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespit edilebilmesi için “gerçeğe uygun değerinde uzun süreli ve önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar” olması gerekliliğini ortaya koyarken, aynı kriter UMS 39’da “gerçeğe uygun değerinde uzun süreli veya önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar” olarak ele alınmaktadır.

Ancak her iki standartta da değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir gösterge olduğu durumda maliyet değeri ile Gerçeğe uygun değer arasındaki farktan oluşan ve özkaynaklar altında yaratılan birikmiş değer düşüklüğü tutarının özkaynaklardan çıkarılarak gelir tablosuna zarar olarak yansıtılmasını öngörmektedir. Şirket, gerek TMS 39 gerekse UMS 39’da “uzun süreli” ve “önemli ölçüde” tanımının açıkça yapılmamış olması ve Hazine Müsteşarlığı’nın “uzun süre” ve “önemli ölçüde” tanımlamalarına ilişkin bir yönlendirmesinin bulunmaması ile gerçeğe uygun değeri maliyetinin altına düşen hisse senetlerinin borsa fiyatlarındaki sözkonusu düşüşün bir yıldan az bir süredir süre gelmesi nedenleri ile hisse senedi değer düşüklüğünü, özsermaye değişim tablosunda varlıklarda değer artışı/(azalışı) hesabında takip etmekteydi. Şirket, 2009 yılında son bir yıldaki gelişmeleri değerlendirerek, bazı finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün uzun süreli olabileceğini öngörmüş ve finansal varlıklarında meydana gelen değer düşüklüğünün “uzun süreli” ve “önemli ölçüde” olduğuna karar vermek için belirli kriterler belirlemiştir.

“Uzun süreli” kavramı Şirket tarafından 18 ay boyunca değer kaybına uğrayan finansal varlıkları temsil ederken, “önemli ölçüde” ise maliyetinden %40 değer kaybetmiş finansal varlıklardır. Her iki kritere uyan finansal varlıklar için Şirket değer düşüklüğü ayırmaya karar vermiştir. Şirket, 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin gelir tablosuna 28.962 TL değer düşüklüğü yansıtmıştır.

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

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.

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 2015 – Yoktur).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 2016 | 30 Haziran 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kasa | 566 | 435 |
| Bankalar | 22.302.281 | 26.513.995 |
| - vadesiz mevduat | 56.665 | 169.595 |
| - vadeli mevduat | 22.245.616 | 26.344.400 |
| Bloke kredi kartları | 183.895 | 255.906 |
| Ödeme emirleri | - | - |
| Yoldaki paralar (posta çeki) | - | - |
| Faiz tahakkuku | 115.746 | 225.740 |
| Nakit ve nakit benzerleri | 22.602.488 | 26.996.076 |
| Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat | (9.918.732) | (19.897.400) |
| Faiz Tahakkuku | (115.746) | (225.740) |
| Reeskont | - | - |
| Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar | 5.004.093 | 3.060.803 |
| Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri | 17.572.103 | 9.933.739 |

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Adı | 30 Haziran 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|--|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Pay oranı | Pay tutarı | Pay oranı | Pay tutarı |
| Mapfre Genel Sigorta A.Ş | 99,50% | 11.940.000 | 99,50% | 11.940.000 |
| Diğer | 0,50% | 60.000 | 0,50% | 60.000 |
| Ödenmiş Sermaye | 100,00% | 12.000.000 | 100,00% | 12.000.000 |
| Sermaye düzeltmesi olumlu/olumsuz farkları | | 1.297.912 | | 1.297.912 |
| Nominal Sermaye | | 13.297.912 | | 13.297.912 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Şirket'in sermayesi 12.000.000 TL olup her biri 10 TL kıymetinde 1.194.000 adet A grubu, 6.000 adet B grubu olmak üzere 1.200.000 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 artırımını, şirket birleşmesi, tasfiyesi, başka bir şirkete iştirak etmek, dağıtılabılır temettünün %70'inden azını dağıtmak vb.) ana sözleşmede belirtilmiştir.

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

2.13.3 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla 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

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla faaliyeti ile ilgili tüm sözleşmeleri sigorta sözleşmelerinden oluşmakta olup, yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır. Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen başlıca sigorta sözleşmeleri yangın ve doğal afetler, nakliyat, kara araçları, raylı araçlar, hava araçları, su araçları, kaza, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, emniyeti suiistimal (kefalet), finansal kayıplar, kredi, hukuksal koruma, sağlık sözleşmeleridir.

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 dönemsel ilkesi göz önünde bulundurularak muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015 – Yoktur).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

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

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştiyak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 3.615.361 TL tutarında indirilebilir mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır. Kıdem tazminatı karşılığı, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmaktadır. (Dipnot:22)

1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 4.093 TL’ye yükseltilmiştir.

Şirket, aktüeryal kazanç/kayıplarını TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik) öncesi gelir tablosunda muhasebeleştirmekteydi. Aktüeryal kazanç/kayıbın diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan değişikliği Şirket, 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır. (Dipnot:22)

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 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

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).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 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 araçlara ödenen komisyonların, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların ve bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı bilançoda ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları, gelir tablosunda ise faaliyet 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 Aralık 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 (Dipnot:47).

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

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

17 Temmuz 2012 tarih, 28356 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca Şirket, 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplamasında aktüeryal zincirleme metodunu kullanmaya başlamasından dolayı devam eden riskler karşılığı hesaplamasında, devreden muallak tazminat tutarı yeni yöntemle göre hesaplanarak kullanılmıştır.

Hazine Müsteşarlığı 2012/15 sayılı genelge ile 2007/21 sayılı genelgenin ikinci paragrafında yer alan "Bu kapsamda, Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde Müsteşarlıkça belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm alt branşların esas alınması uygun bulunmuştur." cümlesini 31 Aralık 2012 tarihinden geçerli olmak üzere "Bu kapsamda, Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde Müsteşarlıkça belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm ana branşların esas alınması uygun bulunmuştur." şeklinde değiştirmiştir (Dipnot:17).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 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 hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir.

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

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

Şirket, ferdi kaza ve sağlık branşı Standart AZMM yöntemini kullanmıştır.

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

- i) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Müsteşarlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşur. Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.
- ii) Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur. (17 no'lu dipnot).

Şirket'in, birim fon değerli fonlarında yazılan poliçelere ait hayat matematik karşılıkları T.C. Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL ve ABD Doları kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Sigortalıya ait yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

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

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hesapladığı hayat matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 (Dipnot:17).

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.

Rücu gelirleri

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre Şirket, oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelirine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınanlar dahil olmak üzere gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Alacağa dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen alacaklar için de karşılık ayrılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla rücu ve sovtaj alacak karşılığı ayırmamıştır. (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 itibarıyla de geçerli olduğu kabul edilir. (Dipnot:38)

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 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 (devamı)

- (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 2016 ve 31 Aralık 2015 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

1 Temmuz 2016 itibarıyla Şirket Genel Müdürü görevinden ayrılan Sn. Serdar Gül'ün yerine Alfredo Muñoz Perez atanmıştır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 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 yansıtmakta 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 ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır (Dipnot:12).

Ertelenmiş vergi varlığı :

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Dipnot:21).

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
- Ferdi Kaza
- Sağlık

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sağlık sigortalarında ise Şirket'in reasürans politikası üstlenilen riskin belli bir oranının reasüre edilmesi şeklindedir. Zira bu branşta riskin dağılık olması sebebiyle toplam riskin paylaşılması şeklindeki yöntem tercih edilmektedir.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in faaliyet gösterdiği branşlarda verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir.

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Kaza | 12.879.558 | 57.086.096 |
| Hastalık / Sağlık | 2.093.593 | 2.006.500 |
| Hayat Dışı Toplam | 14.973.151 | 59.092.596 |
| Hayat | 7.386.336.042 | 7.778.625.276 |
| Genel Toplam | 7.401.309.193 | 7.837.717.872 |

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.

(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.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıkları oluşturan devlet tahvillerinin piyasa faiz oranında %5 değer artışı/(azalışının) Şirket'in üzerindeki etkisi gösterilmektedir :

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Faiz oranı artışı(azalışı) | Özsermaye üzerindeki etkisi | Özsermaye üzerindeki etkisi |
| 5% | - | - |
| (5%) | - | - |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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 değışikliklerinden doğan kur riskinden kaynaklanmaktadır.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2016 | ABD Doları | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | Toplam TL karşılığı |
|---|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 525.150 | 1.519.573 | 129.820 | 415.996 | 1.935.569 |
| Finansal varlıklar | 1.311.557 | 3.807.580 | 192.159 | 617.792 | 4.425.372 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 41.690 | 121.031 | 361 | 1.159 | 122.190 |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - |
| Sigortalılara krediler | 73.766 | 214.151 | 1.599 | 5.141 | 219.292 |
| Verilen depozito ve teminatlar | - | - | - | - | - |
| Ortaklardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Toplam aktifler | 1.952.163 | 5.662.335 | 323.939 | 1.040.088 | 6.702.423 |
| Esas faaliyetlerden borçlar | 19.374 | 56.244 | 1.404 | 4.513 | 60.757 |
| Teknik karşılıklar. net | 1.572.785 | 4.565.952 | 181.923 | 584.884 | 5.150.836 |
| Alınan depozito ve teminatlar | 61.110 | 176.827 | 4.699 | 15.057 | 191.884 |
| Toplam pasifler | 1.653.269 | 4.799.023 | 188.026 | 604.454 | 5.403.477 |
| Yabancı para pozisyonu. net | 298.894 | 863.312 | 135.913 | 435.634 | 1.298.946 |

| 31 Aralık 2015 | ABD Doları | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | Toplam TL karşılığı |
|---|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 355.574 | 1.033.867 | 116.524 | 370.267 | 1.404.134 |
| Finansal varlıklar | 1.361.366 | 3.971.378 | 192.166 | 612.644 | 4.584.022 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 17.879 | 52.158 | 142.760 | 455.135 | 507.293 |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - |
| Sigortalılara krediler | 79.786 | 232.751 | 1.588 | 5.063 | 237.814 |
| Verilen depozito ve teminatlar | - | - | - | - | - |
| Ortaklardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Toplam aktifler | 1.814.605 | 5.290.154 | 453.038 | 1.443.109 | 6.733.263 |
| Esas faaliyetlerden borçlar | 4.162 | 12.141 | 760 | 2.424 | 14.565 |
| Teknik karşılıklar. net | 1.478.749 | 4.313.808 | 172.343 | 549.446 | 4.863.254 |
| Alınan depozito ve teminatlar | 61.110 | 177.683 | 4.393 | 13.959 | 191.642 |
| Toplam pasifler | 1.544.021 | 4.503.632 | 177.496 | 565.829 | 5.069.461 |
| Yabancı para pozisyonu. net | 270.584 | 786.522 | 275.542 | 877.280 | 1.663.802 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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

| Para birimi | 30 Haziran 2016 | | 30 Haziran 2015 | |
|-------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | Kur değer artışı / (azalışı) | Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi | Kur değer artışı / (azalışı) | Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi |
| ABD Doları | 10% | 86.331 | 10% | 15.492 |
| ABD Doları | (10%) | (86.331) | (10%) | (15.492) |
| Euro | 10% | 43.563 | 10% | 61.097 |
| Euro | (10%) | (43.563) | (10%) | (61.097) |

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 :

| Piyasa fiyat artışı/(azalışı) | 30 Haziran 2016 | | 30 Haziran 2015 | |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Özsermaye üzerindeki etkisi | Özsermaye üzerindeki etkisi | Özsermaye üzerindeki etkisi | Özsermaye üzerindeki etkisi |
| 5% | 6.056 | 7.899 | 7.899 | 7.899 |
| (5%) | (6.056) | (7.899) | (7.899) | (7.899) |

(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.

Söz konusu finansal araçların toplam tutarı 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 27.584.242 TL olup maksimum kredi riskini temsil etmektedir (31 Aralık 2015 – Finansal araç toplamı 32.449.032 TL).

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2016 | 1 yıldan az | 1 yıl -5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
|---------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Reasürans faaliyetlerinden borçlar | 216.754 | - | - | 216.754 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 388.287 | - | - | 388.287 |
| Diğer borçlar | 777.815 | 257.542 | - | 1.035.357 |
| | 1.382.856 | 257.542 | - | 1.640.398 |

| 31 Aralık 2015 | 1 yıldan az | 1 yıl -5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
|---------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Reasürans faaliyetlerinden borçlar | 23.372 | - | - | 23.372 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 389.003 | - | - | 389.003 |
| Diğer borçlar | 632.510 | 243.880 | - | 876.390 |
| | 1.044.885 | 243.880 | - | 1.288.765 |

Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket'in devamlılığı ilkesi çerçevesinde faaliyetlerinin devamını sağlamak

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' uyarınca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 4.252.856 TL olarak belirlenmiştir. İlgili yönetmelik hükümleri uyarınca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in öz sermayesi 21.287.570 TL olup, sermaye açığı bulunmamaktadır.

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 138.527 TL (30 Haziran 2015: 133.276 TL)

6.1.1 Amortisman giderleri: 34.103 TL (30 Haziran 2015: 35.500 TL)

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 104.424 TL (30 Haziran 2015: 97.776 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 2015 yılı ile aynı amortisman yöntemi kullanılmıştır.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi varlıklar(devamı)

6.3 Cari dönemde maddi duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi varlıkların maliyeti: Yoktur (30 Haziran 2015 – Yoktur).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi varlık maliyeti: 1 TL (30 Haziran 2015 -Yoktur).

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 2016 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 30 Haziran 2016 |
|------------------------------------|------------------|-----------------|------------|-------------|------------------|
| <u>Maliyet:</u> | | | | | |
| Motorlu taşıtlar | 116.357 | - | - | - | 116.357 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 504.452 | - | (1) | - | 504.451 |
| Özel maliyet bedelleri | - | - | - | - | - |
| Toplam maliyet | 620.809 | - | (1) | - | 620.808 |
| <u>Birikmiş amortisman:</u> | | | | | |
| Motorlu taşıtlar | (83.389) | (11.636) | - | - | (95.025) |
| Demirbaş ve tesisatlar | (412.612) | (22.467) | - | - | (435.079) |
| Özel maliyet bedelleri | - | - | - | - | - |
| Toplam birikmiş amortisman | (496.001) | (34.103) | - | - | (530.104) |
| Net kayıtlı değer | 124.808 | | | | 90.704 |

| | 1 Ocak 2015 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 30 Haziran 2015 |
|------------------------------------|------------------|-----------------|----------|-------------|------------------|
| <u>Maliyet:</u> | | | | | |
| Motorlu taşıtlar | 116.357 | - | - | - | 116.357 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 571.664 | - | - | - | 571.664 |
| Özel maliyet bedelleri | - | - | - | - | - |
| Toplam maliyet | 688.021 | - | - | - | 688.021 |
| <u>Birikmiş amortisman:</u> | | | | | |
| Motorlu taşıtlar | (60.118) | (11.636) | - | - | (71.754) |
| Demirbaş ve tesisatlar | (436.572) | (23.864) | - | - | (460.436) |
| Özel maliyet bedelleri | - | - | - | - | - |
| Toplam birikmiş amortisman | (496.690) | (35.500) | - | - | (532.190) |
| Net kayıtlı değer | 191.331 | | | | 155.831 |

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 129.428 TL (30 Haziran 2015 – 128.533 TL) tutarında operasyonel kiralama giderini gelir tablosuna yansıtmıştır.

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar

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

| | 1 Ocak 2016 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 30 Haziran 2016 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|-----------------|-------------|--------------------|
| <u>Maliyet:</u> | | | | | |
| Haklar | 2.398.574 | 5.495 | (89.754) | - | 2.314.315 |
| Toplam Maliyet | 2.398.574 | 5.495 | (89.754) | - | 2.314.315 |
| <u>Birikmiş amortisman:</u> | | | | | |
| Haklar | (2.165.056) | (104.424) | 89.753 | - | (2.179.727) |
| Toplam Amortisman | (2.165.056) | (104.424) | 89.753 | - | (2.179.727) |
| Net defter değeri | 233.518 | | | | 134.588 |

| | 1 Ocak 2015 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 30 Haziran 2015 |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------|-------------|--------------------|
| <u>Maliyet:</u> | | | | | |
| Haklar | 2.327.116 | 41.627 | - | - | 2.368.743 |
| Toplam Maliyet | 2.327.116 | 41.627 | - | - | 2.368.743 |
| <u>Birikmiş amortisman:</u> | | | | | |
| Haklar | (1.965.387) | (97.776) | - | - | (2.063.163) |
| Toplam Amortisman | (1.965.387) | (97.776) | - | - | (2.063.163) |
| Net defter değeri | 361.729 | | | | 305.580 |

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Yoktur.

10. Reasürans varlıkları

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

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

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17) | 375.862 | 221.263 |
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17) | 673.812 | 679.015 |
| Matematik karşılığı reasürör payı (Not 17) | 162.914 | 149.064 |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (Not 17) | - | - |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17) | 51.978 | 65.920 |
| Reasürör şirketleri cari hesabı (net) | 132.590 | 381.276 |
| Toplam reasürans varlıkları / yükümlülükleri | 1.397.156 | 1.496.538 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

10. Reasürans varlıkları(devamı)

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Reasürörlere devredilen primler | (566.370) | (263.791) | (544.449) | (246.443) |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar | 125.727 | 63.395 | 130.448 | 69.216 |
| Ödenen hasarlarda reasürör payı | 304.299 | 185.442 | 75.195 | 61.762 |
| Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı | (5.203) | 55.311 | (41.196) | 21.938 |
| Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı | 154.599 | 55.930 | 112.571 | 21.262 |
| Matematik karşılıklarda reasürör payı | 13.850 | 10.008 | 46.599 | 19.566 |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı | - | - | - | - |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı | (13.942) | 2.579 | (34.587) | 1.934 |
| Rücu gelirleri reasürör payı | 15.833 | 4.486 | (11.684) | (7.389) |
| Toplam reasürans gideri | 28.793 | 113.360 | (267.103) | (58.154) |

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

| Finansal varlıklar | 30 Haziran 2016 | | | 31 Aralık 2015 | | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Bloke | Bloke olmayan | Toplam | Bloke | Bloke olmayan | Toplam |
| <u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u> | | | | | | |
| Hisse senetleri | - | 121.115 | 121.115 | - | 150.078 | 150.078 |
| <u>Riski Hayat Sigortalılarına ait Finansal Yatırımlar</u> | | | | | | |
| Vadeli mevduat | 11.438.161 | - | 11.438.161 | 12.155.792 | - | 12.155.792 |
| Devlet tahvilleri | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 11.438.161 | 121.115 | 11.559.276 | 12.155.792 | 150.078 | 12.305.870 |

Şirket portföyü:

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar hisse senetlerinden ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Dönem başı | 150.078 | 200.104 |
| Alışlar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Özsermaye değişim tabl.yansıtılan gerçekleşmemiş zarar net | - | - |
| Değer düşüklüğü | (28.963) | (42.128) |
| Dönem sonu | 121.115 | 157.976 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

| Vadeli mevduat | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem Başı | 12.155.792 | 9.529.325 |
| Net değişim | (717.631) | 3.891.146 |
| Dönem sonu | 11.438.161 | 13.420.471 |

| Vadeli mevduat | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-------------------|-----------------|----------------|
| TL Karşılığı | 11.438.161 | 12.155.792 |
| Ortalama Gün | 1-177 | 4-120 |
| TL Ortalama Faiz | 11,43% | 12,95% |
| USD Ortalama Faiz | 1,83% | 2,15% |
| EUR Ortalama Faiz | 1,19% | 1,70% |

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2016 | Vadesiz | 0- 3 ay | 3 - 6 ay | 6 ay - 1 yıl | 1 yıl - 3 yıl | 3 yıldan uzun | Toplam |
|---|----------------|------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|-------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | | | | |
| Hisse senedi | 121.115 | - | - | - | - | - | 121.115 |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | | | | | | | |
| Vadeli mevduat | - | 5.004.093 | 6.434.068 | - | - | - | 11.438.161 |
| Toplam | 121.115 | 5.004.093 | 6.434.068 | - | - | - | 11.559.276 |

| 31 Aralık 2015 | Vadesiz | 0- 3 ay | 3 - 6 ay | 6 ay - 1 yıl | 1 yıl - 3 yıl | 3 yıldan uzun | Toplam |
|---|----------------|-------------------|----------|--------------|---------------|------------------|-------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | | | | |
| Hisse senedi | 150.078 | - | - | - | - | - | 150.078 |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | | | | | | | |
| Vadeli mevduat | - | 12.155.792 | - | - | - | - | 12.155.792 |
| Toplam | 150.078 | 12.155.792 | - | - | - | - | 12.305.870 |

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

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

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

Menkul kıymetler

| | 30 Haziran 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|---|-----------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|
| | Maliyet değeri | Kayıtlı değer (Borsa rayıcı) | Maliyet değeri | Kayıtlı değer (Borsa rayıcı) |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Hisse senetleri | 372.006 | 121.115 | 372.006 | 150.078 |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | | | | |
| Devlet tahvilleri | - | - | - | - |
| Toplam | 372.006 | 121.115 | 372.006 | 150.078 |

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla riski hayat poliçesi sahiplerine ait kayıtlı değeri 11.438.161 TL (31 Aralık 2015 – 12.155.792 TL) tutarında vadeli mevduatı bulunmaktadır. Söz konusu vadeli mevduatların kısa vadeli olmaları nedeni ile kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

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

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

| Yıl | Değer artışında değişim | Toplam değer artışı |
|------|-------------------------|---------------------|
| 2016 | - | - |
| 2015 | (3.673) | - |
| 2014 | 51.373 | 3.673 |

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

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| Menkul değerler cüzdanı | 477.837 | 477.837 |
| Gayrimenkul ipotekleri | - | - |
| Toplam | 477.837 | 477.837 |

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

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

| 30 Haziran 2016 | | | | |
|---|----------------|------------|------------|----------------|
| | Kategori 1 | Kategori 2 | Kategori 3 | Toplam |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Hisse senetleri | 121.115 | - | - | 121.115 |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | | | | |
| Devlet tahvilleri | - | - | - | - |
| Toplam | 121.115 | - | - | 121.115 |

| 31 Aralık 2015 | | | | |
|---|----------------|------------|------------|----------------|
| | Kategori 1 | Kategori 2 | Kategori 3 | Toplam |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Hisse senetleri | 150.078 | - | - | 150.078 |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | | | | |
| Devlet tahvilleri | - | - | - | - |
| Toplam | 150.078 | - | - | 150.078 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar

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

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Cari alacaklar | | |
| <u>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</u> | | |
| Sigortalılardan alacaklar | 3.444.009 | 2.269.948 |
| Banka garantili kredi kartı alacakları | - | - |
| Diğer alacaklar | 95.146 | 478.343 |
| | 3.539.155 | 2.748.291 |
| <u>Reasürans faaliyetlerinden alacaklar</u> | | |
| Reasürans faaliyetlerinden alacaklar | 349.344 | 404.648 |
| | 349.344 | 404.648 |
| <u>Sigortalılara krediler (ikrazlar)</u> | | |
| Sigortalılara krediler (ikrazlar) | 426.760 | 433.621 |
| | 426.760 | 433.621 |
| <u>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı</u> | | |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar | - | - |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı | - | - |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı | (6.750) | (6.750) |
| | (6.750) | (6.750) |
| Cari olmayan alacaklar | | |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 959.646 | 996.589 |
| Rücu ve sovtaj alacaklar karşılığı | (959.646) | (996.589) |
| Şüpheli diğer alacaklar | 540.804 | 540.804 |
| Şüpheli diğer alacaklar karşılığı | (540.804) | (540.804) |
| TOPLAM | 4.308.509 | 3.579.810 |

Kanuni takipteki alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Dönem başı | 1.537.393 | 1.510.916 | 1.619.573 | 1.629.596 |
| Ek ayrılan karşılık | 195.439 | 168.963 | (42.142) | (45.820) |
| Serbest bırakılan karşılık | (23.540) | (7.659) | - | - |
| Tahsilat | (208.842) | (171.770) | 69.406 | 63.061 |
| Dönem sonu | 1.500.450 | 1.500.450 | 1.646.837 | 1.646.837 |

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

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Alacaklar (devamı)

| Vadesi gelmemiş alacaklar | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| 0-90 gün | - | - |
| 91-180 gün | - | - |
| 181-270 gün | - | - |
| 271-360 gün | - | - |
| 360 günden fazla | - | - |
| Toplam | - | - |

| Vadesi geçmiş alacaklar | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Vadesini 0-90 gün arası geçmiş | 3.539.155 | 2.748.291 |
| Vadesini 90-180 gün arası geçmiş | - | - |
| Vadesini 180-270 gün arası geçmiş | - | - |
| Vadesini 270-360 gün arası geçmiş | - | - |
| Vadesini 360 günden fazla geçmiş | - | - |
| Toplam | 3.539.155 | 2.748.291 |

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

| | 30 Haziran 2016 | | | | 31 Aralık 2015 | | | |
|------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Alacaklar | | Borçlar | | Alacaklar | | Borçlar | |
| | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan | Ticari | Ticari olmayan |
| 1) Ortaklar | | | | | | | | |
| Mapfre Genel Sigorta A.Ş. | 917.526 | - | 224.942 | - | 90.351 | - | 16.922 | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3) Diğer ilişkili taraf | | | | | | | | |
| Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. | - | - | 163.113 | - | - | - | 1.492 | - |
| 4) YÖNETİM KURULU | | | | | | | | |
| Yönetim Kurulu | - | - | - | 7.399 | - | - | - | 27.732 |
| Toplam | 917.526 | - | 388.055 | 7.399 | 90.351 | - | 18.414 | 27.732 |

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

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-----------------------------|-----------------|----------------|
| Alınan ipotek senetleri | 305.000 | 305.000 |
| Nakit | - | - |
| Alınan teminat mektupları | 63.600 | 88.100 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 384.992 | 421.267 |
| Toplam | 753.592 | 814.367 |

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. Nakit ve nakit benzerleri

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

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli 19.113.846 TL (31 Aralık 2015 – 20.185.314 TL) tutarında vadeli mevduatı vardır.

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 22.361.362 TL (30 Haziran 2015 – 26.570.140 TL) tutarında vadeli mevduatının ortalama yıllık brüt faiz oranları TL %8,75-12,15; USD % 0,10-2,30 ve EUR %1-1,25 olup (30 Haziran 2015 - TL %7,25-11,25; USD % 1,90 ve EUR %2,10-2,20) olup, vade süreleri 1-177 (30 Haziran 2015 - 1-120) gün arasındadır.

15. Sermaye

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

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:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Dönem Başı | 4.868.139 | 4.310.688 |
| Geçmiş yıl karından transfer | 366.938 | 557.451 |
| Dönem Sonu | 5.235.077 | 4.868.139 |

15. Sermaye (devamı)

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.

Özel Fonlar

1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 53.457 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış aktüeryal kayıp özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket ödenmiş sermayesinin cari dönem hareketleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 10 TL olan 1.200.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

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

15.4 Sermaye yeterliliği

Hazine Müsteşarlığı'nın 1 Mart 2009 tarihli ve 27156 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca Şirket'in hesaplanan sermaye yeterlilik sonuçları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kabul edilen sermaye | 17.479.720 | 21.287.570 |
| Şirket için gerekli özsermaye tutarı | 4.141.713 | 4.252.856 |
| Sermaye Yeterliliği Sonucu | 13.338.007 | 17.034.714 |

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 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--|-----------------|----------------|
| Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 405.635 | 405.635 |
| Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) | 477.837 | 477.837 |
| Hayat dalları için tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 18.694.631 | 18.694.631 |
| Hayat dalları için tesis edilen teminat tutarı (*) | 18.636.009 | 19.948.632 |

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketlerinin Minimum Garanti Fonu, asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. Hayat dışı sigorta branşları için minimum garanti fonu sermaye yeterliliği hesaplama döneminde teminat olarak tesis edilir.

(**) 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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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) :

| | | 1 Ocak -30 Haziran 2016 |
|------------|----------|------------------------------|
| | Adet | Matematik Karşılık (Brüt) TL |
| Dönem Başı | 118.002 | 15.125.310 |
| Giriş | 79.993 | 1.105.812 |
| Çıkış | (36.844) | (2.698.707) |
| Dönem Sonu | 161.151 | 13.532.415 |

| | | 1 Ocak -30 Haziran 2015 |
|------------|----------|------------------------------|
| | Adet | Matematik Karşılık (Brüt) TL |
| Dönem Başı | 107.484 | 15.824.247 |
| Giriş | 51.737 | 2.230.565 |
| Çıkış | (38.492) | (2.275.379) |
| Dönem Sonu | 120.729 | 15.779.433 |

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, riski 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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | |
|---------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| | Dönem İçinde Giren Sigortalı Adedi | Brüt Prim | Net Prim |
| Ferdi | 299 | 517.476 | 453.606 |
| Grup | 79.694 | 7.087.990 | 6.832.800 |
| Toplam | 79.993 | 7.605.466 | 7.286.406 |

| | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | |
|---------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| | Dönem İçinde Giren Sigortalı Adedi | Brüt Prim | Net Prim |
| Ferdi | 335 | 573.497 | 498.734 |
| Grup | 51.402 | 7.182.415 | 6.751.779 |
| Toplam | 51.737 | 7.755.912 | 7.250.513 |

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

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | |
|---------------|--------------------------------------|---------------------|
| | Dönem İçinde Ayrılan Sigortalı Adedi | Matematik Karşılığı |
| Ferdi | 532 | 2.308.899 |
| Grup | 36.312 | 389.808 |
| Toplam | 36.844 | 2.698.707 |

| | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | |
|---------------|--------------------------------------|---------------------|
| | Dönem İçinde Ayrılan Sigortalı Adedi | Matematik Karşılığı |
| Ferdi | 563 | 2.115.857 |
| Grup | 37.929 | 159.522 |
| Toplam | 38.492 | 2.275.379 |

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

| | 30 Haziran 2016 | 30 Haziran 2015 |
|------------|-----------------|-----------------|
| TL | 11,90% | 8,77% |
| EUR | 1,40% | 1,50% |
| ABD Doları | 2,03% | 2,07% |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Brüt sigortacılık teknik karşılıkları | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | 4.668.068 | 2.395.622 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | 5.095.182 | 5.756.004 |
| Aktüeryal matematik karşılığı | 9.485.652 | 10.473.950 |
| Hayat kar payı karşılığı | 4.046.763 | 4.651.360 |
| Devam eden riskler karşılığı | - | - |
| İkramiye ve indirimler karşılığı | - | - |
| Dengeleme karşılığı | 599.655 | 617.459 |
| Toplam | 23.895.320 | 23.894.395 |
| Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10) | (375.862) | (221.263) |
| Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (Not 10) | - | - |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10) | (673.812) | (679.015) |
| Hayat matematik karşılığı | (162.914) | (149.064) |
| Hayat kar payı karşılığı | - | - |
| Devam eden riskler karşılığı | - | - |
| İkramiye ve indirimler karşılığı | - | - |
| Dengeleme karşılığı | (51.978) | (65.920) |
| Toplam | (1.264.566) | (1.115.262) |
| Net sigortacılık teknik karşılıkları | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | 4.292.206 | 2.174.359 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | 4.421.370 | 5.076.989 |
| Hayat matematik karşılığı | 9.322.738 | 10.324.888 |
| Hayat kar payı karşılığı | 4.046.763 | 4.651.358 |
| Devam eden riskler karşılığı | - | - |
| İkramiye ve indirimler karşılığı | - | - |
| Dengeleme karşılığı | 547.677 | 551.539 |
| Toplam | 22.630.754 | 22.779.133 |

Muallak hasar karşılığının 2016 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | |
|------------------------------------|----------------------------|------------------|--------------------|----------------------------|------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem Başı | 5.756.004 | (679.015) | 5.076.989 | 4.284.441 | (325.854) | 3.958.587 |
| Ödenen hasar | (6.026.815) | 304.299 | (5.722.516) | (5.011.748) | 75.195 | (4.936.553) |
| Cari dönem muallak hasarlar | 5.365.993 | (299.096) | 5.066.897 | 5.017.594 | (33.999) | 4.983.595 |
| Dönem Sonu | 5.095.182 | (673.812) | 4.421.370 | 4.290.287 | (284.658) | 4.005.629 |

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | |
|--|----------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar | 4.467.040 | (649.259) | 3.817.781 | 3.660.517 | (264.005) | 3.396.512 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 628.142 | (24.553) | 603.589 | 629.770 | (20.653) | 609.117 |
| Dönem Sonu | 5.095.182 | (673.812) | 4.421.370 | 4.290.287 | (284.658) | 4.005.629 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığının 2016 yılı hesap dönemindeki hareket tablosu

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | |
|---|----------------------------|-------------------|-------------|----------------------------|-------------------|-------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem Başı | 2.395.622 | (221.263) | 2.174.359 | 3.834.061 | (258.324) | 3.575.737 |
| Artış/(azalış) | | | | | | |
| -Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı | 4.668.068 | (375.862) | 4.292.206 | 4.140.402 | (370.894) | 3.769.508 |
| -Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı | (2.395.622) | 221.263 | (2.174.359) | (3.834.061) | 258.324 | (3.575.737) |
| Dönem Sonu | 4.668.068 | (375.862) | 4.292.206 | 4.140.402 | (370.894) | 3.769.508 |

Dengeleme karşılığı

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|---------|----------------------------|-------------------|---------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı | 617.459 | (65.920) | 551.539 | 571.870 | (97.953) | 473.917 |
| Dönem içi ayrılan karşılık | (17.804) | 13.942 | (3.862) | (15.415) | 34.587 | 19.172 |
| Dönem sonu | 599.655 | (51.978) | 547.677 | 556.455 | (63.366) | 493.089 |

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 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 2016 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu nihai hasar maliyet tahminleri ile aşağıdaki gibidir:

| İhbar Yılı | 30 Haziran 2009 | 1 Temmuz 2009 | 1 Temmuz 2010 | 1 Temmuz 2011 | 1 Temmuz 2012 | 1 Temmuz 2013 | 1 Temmuz 2014 | 1 Temmuz 2015 | Kaza Yılı |
|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | ve öncesi | -30 Haziran 2010 | -30 Haziran 2011 | -30 Haziran 2012 | -30 Haziran 2013 | -30 Haziran 2014 | -30 Haziran 2015 | -30 Haziran 2016 | Toplam |
| Kaza yılında | 151.357 | 80.068 | 100.456 | 81.534 | 271.572 | 290.817 | 978.336 | 1.130.888 | 3.085.028 |
| 1 yıl sonra | 1.518 | 1.363 | 16.371 | 47.098 | 101.763 | 25.000 | 46.111 | - | 239.224 |
| 2 yıl sonra | 334 | 55.887 | 1.423 | - | 12.500 | - | - | - | 70.144 |
| 3 yıl sonra | 72.848 | 22.222 | 1.388 | - | - | - | - | - | 96.458 |
| 4 yıl sonra | 140.794 | 5.943 | 1.303 | - | - | - | - | - | 148.040 |
| 5 yıl sonra | 134.990 | 5.438 | 831 | - | - | - | - | - | 141.259 |
| 6 yıl sonra | 11.787 | 3.468 | - | - | - | - | - | - | 15.255 |
| 7 yıl sonra | 22.373 | - | - | - | - | - | - | - | 22.373 |
| Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar | 536.001 | 174.389 | 121.772 | 128.632 | 385.835 | 315.817 | 1.024.447 | 1.130.888 | 3.817.781 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | | | | | | | | | 603.589 |
| 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı | | | | | | | | | 4.421.370 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

| İhbar Yılı | 31 Aralık 2008 | 1 Ocak 2009 | 1 Ocak 2010 | 1 Ocak 2011 | 1 Ocak 2012 | 1 Ocak 2013 | 1 Ocak 2014 | 1 Ocak 2015 | Kaza Yılı |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | ve öncesi | -31 Aralık 2009 | -31 Aralık 2010 | -31 Aralık 2011 | -31 Aralık 2012 | -31 Aralık 2013 | -31 Aralık 2014 | -31 Aralık 2015 | Toplam |
| Kaza yılında | 253.636 | 8.370 | 66.881 | 161.795 | 78.909 | 924.644 | 350.402 | 1.787.200 | 3.631.837 |
| 1 yıl sonra | 334 | 1.185 | 25.429 | 16.371 | 118.481 | 99.318 | 40.000 | - | 301.118 |
| 2 yıl sonra | 334 | - | 57.565 | 27.878 | - | 12.500 | - | - | 98.276 |
| 3 yıl sonra | (1.456) | 72.553 | 23.895 | 1.388 | - | - | - | - | 96.381 |
| 4 yıl sonra | 12.920 | 567 | 7.756 | 1.423 | - | - | - | - | 22.666 |
| 5 yıl sonra | 134.423 | 567 | 9.157 | - | - | - | - | - | 144.146 |
| 6 yıl sonra | 11.268 | 567 | - | - | - | - | - | - | 11.835 |
| 7 yıl sonra | 17.311 | - | - | - | - | - | - | - | 17.311 |
| Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar | 428.770 | 83.808 | 190.683 | 208.855 | 197.391 | 1.036.461 | 390.402 | 1.787.200 | 4.323.570 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | | | | | | | | | 753.419 |
| 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı | | | | | | | | | 5.076.989 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sigortacılık ve reasürans faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--|-----------------|----------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 388.287 | 389.003 |
| Sigortalılara/Aracılara borçlar | 388.287 | 389.003 |
| Sigorta şirketlerine borçlar | - | - |
| Reasürans faaliyetlerinden borçlar | 216.754 | 23.372 |
| Reasürans şirketlerine borçlar | 163.113 | 1.492 |
| Aracılara borçlar | - | - |
| Sigorta şirketlerine borçlar | 53.641 | 21.880 |
| Toplam | 605.041 | 412.375 |

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

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

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| Ertelenmiş komisyon gelirleri | 126.786 | 76.345 |
| Gider tahakkukları | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 126.786 | 76.345 |

20. Finansal Borçlar

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015-Yoktur.)

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, finansal tabloları ile Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farklar üzerinden 209.573 TL (31 Aralık 2015 – 156.622 TL) ertelenmiş gelir varlığı hesaplamıştır.

Ertelenen vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -31 Aralık 2015 |
|---|----------------------------|---------------------------|
| Dönem başı | 156.622 | 217.452 |
| Özsermayeye yansıtılan ertelenmiş vergi etkisi (Not 15) | 10.723 | (2.569) |
| Ertelenen vergi geliri / (gideri) | 42.228 | (58.261) |
| Dönem sonu | 209.573 | 156.622 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

| | Kümülatif geçici farklar | Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) | Kümülatif geçici farklar | Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri) |
|--|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| | 30 Haziran 2016 | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 |
| Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | | | | |
| Menkul kıymet değerlemesi | 234.869 | 46.974 | 205.907 | 41.181 |
| Şüpheli alacak karşılığı | 56.688 | 11.338 | 56.688 | 11.338 |
| Devam eden riskler karşılığı | - | - | - | - |
| İzin karşılığı | 205.110 | 41.022 | 236.449 | 47.290 |
| Teşvik komisyonu tahakkuku | - | - | - | - |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 222.139 | 44.428 | 205.242 | 41.048 |
| Menkul kıymet değer düşüş karşılığı | 16.021 | 3.204 | 16.021 | 3.204 |
| Sabit kıymet amortisman farkları | (86.964) | (17.393) | (155.195) | (31.039) |
| İkramiye Karşılığı | 400.000 | 80.000 | 218.000 | 43.600 |
| Toplam ertelenen vergi varlığı | 1.047.863 | 209.573 | 783.112 | 156.622 |

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 2016 tarihi itibarıyla 4.093 TL ile sınırlandırılmıştır. (31 Aralık 2015 – 3.828 TL)

TMS 19'a uygun olarak Şirket'in ilgili yükümlülüğünün hesaplanabilmesi için aktüeryal hesaplama gerekmektedir. Şirket 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla TMS 19'a uygun aktüeryal hesaplama sonucu 222.139 TL (31 Aralık 2015 – 205.242 TL) tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü hesaplamış ve kayıtlarında göstermiştir.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 35.375 TL kıdem tazminatı ödemesi yapılmıştır. (30 Haziran 2015 – 20.073 TL).

Şirket, aktüeryal kazanç/kayıplarını TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik) öncesi gelir tablosunda muhasebeleştirilmekteydi. Aktüeryal kazanç/kaybın özkaynaklar altında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan değişikliği Şirket hesaplarına yansıtmaktadır.

30 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Dönem başı | 205.242 | 220.539 | 220.288 | 191.136 |
| Dönem içinde ödenen | (35.375) | (35.375) | (20.073) | - |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 20.730 | 22.661 | 52.865 | (1.355) |
| Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı | 31.542 | 14.314 | (62.779) | 520 |
| Dönem sonu | 222.139 | 222.139 | 190.301 | 190.301 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

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

30 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemleri için izin karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Dönem başı | 236.449 | 310.420 | 222.165 | 260.131 |
| Dönem gideri | (31.339) | (105.310) | 40.210 | 2.244 |
| | 205.110 | 205.110 | 262.375 | 262.375 |

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer karşılıklar

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| Teşvik komisyon karşılığı | 333.651 | 162.601 |
| Personel jestiyon avansı | 400.000 | 218.000 |
| | 733.651 | 380.601 |

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | | | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | | |
|---------------------------|----------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Hastalık/ sağlık | 2.546 | - | 2.546 | 2.546 | - | 2.546 |
| Kaza | 4.247 | - | 4.247 | 3.812 | - | 3.812 |
| Hayat | 8.183.961 | (566.370) | 7.617.591 | 3.295.755 | (263.791) | 3.031.964 |
| Toplam prim geliri | 8.190.754 | (566.370) | 7.624.384 | 3.302.113 | (263.791) | 3.038.322 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

24. Net sigorta prim geliri (devamı)

| | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | | 1 Nisan -30 Haziran 2015 | | |
|---------------------------|----------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Hastalık/ sağlık | 1.697 | - | 1.697 | 1.697 | - | 1.697 |
| Kaza | 23.730 | - | 23.730 | 22.974 | - | 22.974 |
| Hayat | 8.464.197 | (544.449) | 7.919.748 | 3.377.322 | (246.443) | 3.130.879 |
| Toplam prim geliri | 8.489.624 | (544.449) | 7.945.175 | 3.401.993 | (246.443) | 3.155.550 |

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur.

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Vadeli mevduat faiz gelirleri | 1.509.333 | 755.999 | 1.463.925 | 854.699 |
| Ortaklardan alacaklardan olan faiz geliri | - | - | - | - |
| Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler Toplamı | 1.509.333 | 755.999 | 1.463.925 | 854.699 |
| Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Finansal Yatırımların Nakte Çevr.Elde Edilen Gelirler Toplamı | - | - | - | - |
| Finansal Yatırımların Değerlendirilmesi | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 47.073 | (40.224) | 11.550 | (74.686) |
| Finansal Yatırımların Değerlendirilmesi Toplamı | 47.073 | (40.224) | 11.550 | (74.686) |
| Kambiyo Karları | | | | |
| Döviz mevduatı kur farkı karı | 47.408 | 40.631 | 65.957 | 47.275 |
| Cari işlemler kur farkı karı | 14.153 | 11.272 | 13.032 | (17.447) |
| Yabancı para satış karı | - | - | - | - |
| Diğer kambiyo karları | - | - | - | - |
| Kambiyo Karları Toplamı | 61.561 | 51.903 | 78.989 | 29.828 |
| Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | | | |
| Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 25.137 | 16.741 | 64.062 | 22.152 |
| Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 25.137 | 16.741 | 64.062 | 22.152 |
| Toplam | 1.643.104 | 784.419 | 1.618.526 | 831.993 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri ve giderleri (devamı)

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Yatırımlar Değer Azalışları | | | | |
| Hisse senedi değer azalışı karşılığı | (28.962) | (21.063) | (42.128) | (2.633) |
| Yatırımlar Değer Azalışları Toplamı | (28.962) | (21.063) | (42.128) | (2.633) |
| Amortisman Giderleri | | | | |
| Amortisman giderleri | (138.527) | (68.794) | (133.277) | (67.624) |
| Amortisman Giderleri Toplamı | (138.527) | (68.794) | (133.277) | (67.624) |
| Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar | | | | |
| Hisse senedi satış zararı | - | - | - | - |
| Sabit varlık satış zararı | - | - | - | - |
| Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucu Oluşan Zararlar Toplamı | - | - | - | - |
| Kambiyo Zararları | | | | |
| Cari işlemler kur farkı zararı | (15.048) | (9.904) | (25.771) | (5.758) |
| Diğer kambiyo zararı | - | - | - | - |
| Yabancı para satış zararı | - | - | - | - |
| Döviz mevduatı kur farkı zararı | (57.451) | (16.437) | (1.708) | (655) |
| Kambiyo Zararları Toplamı | (72.499) | (26.341) | (27.479) | (6.413) |
| Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri | | | | |
| Devlet tahvil gelirleri | - | - | - | - |
| Repo gelirleri | - | - | - | - |
| Vadeli mevduat gelirleri | - | - | - | - |
| Hisse senedi satış karı-zararları | - | - | - | - |
| Özel sektör bonoları | - | - | - | - |
| Gayrimenkullerden elde edilen gelirler | - | - | - | - |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - |
| Hayat Dışı Teknik Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri Toplamı | - | - | - | - |
| Toplam | (239.988) | (116.198) | (202.884) | (76.670) |

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Şirket, satılmaya hazır finansal varlıklarda hisse senetlerini ,devlet tahvillerini takip etmekte olup ilgili finansal varlıklar hakkındaki net tahakkuk gelirleri aşağıdaki gibidir.

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Satılmaya hazır devlet tahvilleri | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır özel sektör bonoları | - | - | - | - |
| Diğer finansal varlıklar | 47.073 | (40.224) | 11.550 | (74.686) |
| Toplam | 47.073 | (40.224) | 11.550 | (74.686) |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Şirket alım satım amaçlı portföyde yer alan hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer farklarından oluşan zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 2015 – Yoktur).

29. Sigorta hak ve talepleri

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

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur.

31. Zaruri diğer giderler

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Hayat dışı teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | (23.288) | (17.727) | (22.361) | (9.846) |
| Hayat teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | (7.852.832) | (5.880.810) | (3.729.115) | (1.832.825) |
| Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri | (138.527) | (68.794) | (133.277) | (67.624) |
| Toplam | (8.014.649) | (5.967.331) | (3.884.753) | (1.910.295) |

32. Gider çeşitleri

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Personel giderleri | (5.342.209) | (4.153.598) | (1.787.502) | (834.111) |
| Net komisyon gideri | (269.963) | (140.720) | (2.458) | 124.365 |
| Genel yönetim giderleri | (261.011) | (139.069) | (241.248) | (119.811) |
| Pazarlama ve satış gideri | (100.447) | (92.223) | (109.361) | (99.554) |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri | (190.029) | (97.431) | (212.930) | (105.611) |
| Araştırma ve geliştirme giderleri | - | - | - | - |
| Diğer | (1.712.461) | (1.275.496) | (1.397.977) | (807.949) |
| Toplam | (7.876.120) | (5.898.537) | (3.751.476) | (1.842.671) |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Maaşlar | (4.826.182) | (3.770.708) | (1.432.132) | (622.784) |
| Kıdem tazminat ödemesi | (35.375) | (35.375) | (20.073) | - |
| Sosyal yardımlar | (71.711) | (35.125) | (73.375) | (37.555) |
| Diğer | (408.941) | (312.390) | (261.922) | (173.772) |
| Toplam | (5.342.209) | (4.153.598) | (1.787.502) | (834.111) |

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.

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 2016 | | | | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | | | |
|------------------------------------|--|--|--|------------------|--|---|---|----------------|
| | Alınan/(verilen) reasürans komisyonu | Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi | (Devredilen) /devralınan reasürans primi | Diğer | Alınan/(verilen) reasürans komisyonu | Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi | (Devredilen) /devralınan reasürans primi | Diğer |
| Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. | 176.167 | - | 541.352 | - | 80.020 | - | 830.787 | - |
| Mapfre Global | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mapfre Asistencia | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mapfre Genel Sigorta | - | 304.299 | (25.018) | 1.120.311 | - | 185.443 | (11.874) | 503.570 |
| Toplam | 176.167 | 304.299 | 516.334 | 1.120.311 | 80.020 | 185.443 | 818.913 | 503.570 |

| | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | | | 1 Nisan -30 Haziran 2015 | | | |
|------------------------------------|--|--|--|----------------|--|---|---|----------|
| | Alınan/(verilen) reasürans komisyonu | Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi | (Devredilen) /devralınan reasürans primi | Diğer | Alınan/(verilen) reasürans komisyonu | Hasarda alınan/(verilen) reasürans primi | (Devredilen) /devralınan reasürans primi | Diğer |
| Mapfre Re Compania Reaseguros S.A. | 170.181 | - | (501.349) | - | 75.331 | - | (227.024) | - |
| Mapfre Global | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mapfre Asistencia | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mapfre Genel Sigorta | - | 69.593 | (43.100) | 172.941 | - | 60.854 | 150.138 | - |
| Toplam | 170.181 | 69.593 | (544.449) | 172.941 | 75.331 | 60.854 | (76.886) | - |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 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 2016 | | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | | 1 Nisan -30 Haziran 2015 | |
|----------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| | Kira | Diğer gelir/Gider | Kira | Diğer gelir/Gider | Kira | Diğer gelir/Gider | Kira | Diğer gelir/Gider |
| Mapfre Genel Sigorta | (90.530) | 229 | (45.366) | - | (94.496) | - | (47.256) | - |
| Toplam | (90.530) | 229 | (45.366) | - | (94.496) | - | (47.256) | - |

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

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 çalışmalarını tamamlamıştır.

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

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--------------------------|------------------|-----------------|
| Ödenecek vergi karşılığı | - | 650.679 |
| Peşin ödenen vergi | (323.241) | (690.317) |
| | (323.241) | (39.638) |

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Vergi öncesi kar (ertelenmiş vergi dahil) | (3.793.982) | 1.635.824 |
| Ertelenmiş vergi geliri/gideri | (42.228) | 71.750 |
| | (3.836.210) | 1.707.574 |
| Vergi oranı | 20% | 20% |
| Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı | 767.242 | (341.515) |
| Ek IBNR karşılığı | - | - |
| Temettü geliri | - | - |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | (725.014) | (63.221) |
| Cari vergi geliri/(gideri), net ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 42.228 | (404.736) |

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Özsermayeye yansıtılan (Not 15) | - | - |
| Gelir tablosuna yansıtılan | - | 332.986 |
| Cari vergi gideri | - | 332.986 |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

36. Net kur değişim gelirleri

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Döviz mevduatı kur farkı karı/zararı | (10.044) | 24.195 | 58.214 | 14.515 |
| Cari işlemler kur farkı karı/zararı | (894) | 1.367 | (6.704) | 8.900 |
| Yabancı para satış karı | - | - | - | - |
| Diğer işlemler kur farkı karı/zararı | - | - | - | - |
| | (10.938) | 25.562 | 51.510 | 23.415 |
| Teknik Bölüm | | | | |
| Hayat branşı kambiyo karı/zararı | 19.892 | 102.545 | 761.229 | 190.189 |
| Kambiyo Karları Toplamı | 8.954 | 128.107 | 812.739 | 213.604 |

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 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Net cari dönem karı/(zararı) | (3.793.982) | (3.626.714) | 1.302.838 | 545.250 |
| Beheri 10 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 1.200.000 | 1.200.000 | 1.200.000 | 1.200.000 |
| Hisse başına kar/(zarar) (TL) | (3,16) | (3,02) | 1,09 | 0,45 |

38. Hisse başı kar payı

Hisse başına kar payı, yıl içinde ödenen temettünün Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır.

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2016 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Dönem içinde dağıtılan temettü (*) | 2.079.319 | 3.158.887 |
| Beheri 10 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 1.200.000 | 1.200.000 |
| Hisse başına kar (TL) | 1,73 | 2,63 |

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.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

42. Riskler

Şirket aleyhine açılan hasar davalarının toplam tutarı 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 1.668.562 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.396.621 TL). Şirket aleyhine açılan iş davası 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015 – Yoktur).

Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

43. Taahhütler

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--------------------|-----------------|----------------|
| Teminat mektupları | 246.381 | 243.681 |
| | 246.381 | 243.681 |

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: Yoktur.

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

1.10 nolu dipnotta belirtilmiştir.

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer

47.1 Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları:

| | 30 Haziran 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--|------------------|------------------|
| a) Diğer çeşitli alacaklar: | | |
| Satıcı Avansları | 34.248 | 3 |
| Diğer | 5.468 | 4.225 |
| Toplam | 39.716 | 4.228 |
| b) Diğer çeşitli borçlar: | | |
| Satıcılara borçlar | 777.815 | 621.561 |
| Diğer | - | 10.949 |
| | 777.815 | 632.510 |
| c) Diğer teknik karşılıklar: | | |
| Dengeleme karşılığı | 547.677 | 551.539 |
| | 547.677 | 551.539 |
| d) Gelecek aylara ait giderler: | | |
| Ertelenmiş komisyon giderleri | 3.928.320 | 3.132.004 |
| Diğer giderler ve gelir tahakkukları | 158.010 | 72.838 |
| | 4.086.330 | 3.204.842 |
| e) Gelecek aylara ait gelirler: | | |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri | 126.786 | 76.345 |
| Diğer giderler ve gelir tahakkukları | - | - |
| | 126.786 | 76.345 |

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

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Yoktur.

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

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer(devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer gelirler:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|----------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Diğer gelirler | 25.966 | 20.606 | 4.298 | 3.143 |
| Toplam | 25.966 | 20.606 | 4.298 | 3.143 |

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

| | 1 Ocak -30 Haziran 2016 | 1 Nisan -30 Haziran 2016 | 1 Ocak -30 Haziran 2015 | 1 Nisan -30 Haziran 2015 |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Teknik olmayan karşılıklar | | | | |
| Diğer konusu kalmayan karşılıklar | - | - | - | - |
| Şüpheli alacak karşılığı, net (Not 12.1) | 13.403 | 2.807 | 42.142 | 45.820 |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22) | 3.833 | 30.989 | (32.792) | 1.224 |
| Menkul değer düşüş karşılığı | - | - | - | - |
| Sosyal yardım sandığı açığı karşılığı (Not 22) | - | - | - | - |
| İzin karşılığı (Not 22) | 31.339 | 105.311 | (40.210) | (12.183) |
| Diğer Karşılıklar | (1.615) | 2.320 | (2.774) | 5.085 |
| Toplam teknik olmayan karşılıklar | 46.960 | 141.427 | (33.634) | 39.946 |
| Teknik karşılıklar | | | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | (2.117.847) | (224.869) | (193.771) | 524.118 |
| Muallak hasar tazminat karşılığı | 655.619 | 414.685 | (47.042) | (179.447) |
| Devam eden riskler karşılığı (Not 17) | - | - | - | - |
| Matematik karşılıklar | 1.606.745 | 862.187 | 91.411 | 329.079 |
| İkramiye ve indirimler karşılığı | - | - | - | - |
| Diğer teknik karşılıklar (dengeleme karşılığı) (Not 17) | 3.862 | (37.174) | (19.172) | (37.402) |
| Toplam teknik karşılıklar | 148.379 | 1.014.829 | (168.574) | 636.348 |
| Vergi karşılığı | | | | |
| Vergi karşılığı | - | - | (332.986) | (185.736) |
| Toplam vergi karşılığı | - | - | (332.986) | (185.736) |

Mapfre Genel Yaşam Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

47.6 Kar dağıtım tablosu

Şirket 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin vergi sonrası 2.446.257 TL kar elde etmiştir (31 Aralık 2014 :3.716.338 TL). Şirketin 2015 yılı kar dağıtım tablosu 31 Mart 2016 tarihinde yapılmış olan Genel Kurul Toplantısı sonucu netleşmiştir.

| | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|------------------|------------------|
| <u>Dönem karı</u> | | |
| Kurumlar vergisi öncesi karı | 3.096.936 | 4.681.698 |
| Kurumlar vergisi | (650.679) | (965.360) |
| Özsermayeye yansıtılan vergi gideri | | - |
| Dönem net karı | 2.446.257 | 3.716.338 |
| Geçmiş dönem zararları | - | - |
| Birinci tertip yedek akçe Şirkete bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar | (122.313) | (185.817) |
| Dağıtılabilir dönem karı | 2.323.944 | 3.530.521 |
| <u>Ortaklara birinci temettü</u> | | |
| Hisse senedi sahiplerine | (600.000) | (600.000) |
| İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| Katılma intifa senedi sahiplerine | - | - |
| Kara iştirakli tahvil sahiplerine | - | - |
| Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| <u>Ortaklara ikinci temettü</u> | | |
| Hisse senedi sahiplerine | (1.479.319) | (2.558.887) |
| İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| Katılma intifa senedi sahiplerine | - | - |
| Kara iştirakli tahvil sahiplerine | - | - |
| Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| <u>İkinci terkip yedek akçe</u> | (244.625) | (371.634) |
| <u>Olağanüstü yedekler</u> | - | - |
| <u>Diğer yedekler</u> | - | - |
| <u>Özel fonlar</u> | - | - |