

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK 2013 – 30 HAZİRAN 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Generali Sigorta A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Giriş

1. Generali Sigorta A.Ş.'nin (Şirket) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikalarının özeti ile dipnotları tarafımızca sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Şirket yönetiminin sorumluluğu, söz konusu ara dönem finansal tabloların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumudur. Bizim sorumluluğumuz bu ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimine ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

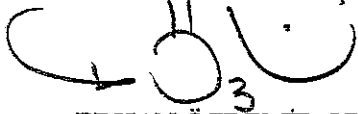
Sonuç

3. Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Generali Sigorta A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunu, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları (bkz. 2 no'lu dipnot) çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığı konusunda herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Diğer Husus

4. Şirketin 1 Ocak – 31 Aralık 2012 hesap dönemine ait düzenlenmiş ve yayınlanmış finansal tabloları başka denetim firması tarafından denetlenmiş ve söz konusu finansal tablolarla ilgili olarak düzenlenen 27 Mart 2013 tarihli denetim raporunda ilgili bağımsız denetim firmasının olumlu görüş bildirilmiştir.

M.G.I. BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.


ERHAN ÖZDEMİR, YMM
Sorumlu Ortak, Baş Denetçi
İstanbul, 18.09.2013



GENERALİ

Sigorta A.Ş.

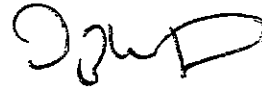
30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Generali Sigorta A.Ş. Genel Müdürlüğü

İstanbul, 09 09 2013,


Mine AYHAN
Genel Müdür


Özlem GÜNEL
Genel Müdür Yard.


Korhan AKÇÖL
Sözleşmeli Aktüer

Generali Sigorta A.Ş.

Emirhan Caddesi Barbaros Plaza No. 113 Kat. 12-13-14 34349 Dikilitaş - Beşiktaş - İstanbul Tel : (0212) 705 45 45 Faks: (0212) 252 18 38

Akdeniz Bölge Müd.:	Ege Bölge Müd.:	Güneydoğu Anadolu Bölge Müd.:	İç Anadolu Bölge Müd.:	İstanbul Bölge Müd.:	Karadeniz Bölge Müd.:	Marmara Bölge Müd.:
Konyaaltı Cad.	Atatürk Cad.	Çınarlı Mah. Ziyapaşa Bulvarı	Turan Güneş Bulvarı	Emirhan Cad.	Kale Mah. 19 Mayıs Bulvarı	Fevzi Çakmak Caddesi
Subaşı Apt.	Salih İsgören İşhanı	Ferit Erçetin Apt. No. 76/D	708. Sok. No. 14/2	Barbaros Plaza No. 113	Soley İşhanı Kat. 3 No. 19/3	Fomara İş Merkezi
No. 80/ABCD Antalya	No. 158 Kat. 1	Seyhan- Adana	Prestij Trade Center	Kat. 12-13-14	55030 Samsun	No. 79 Kat. 8 Bursa
Tel. : (0242) 243 44 00	Pasaport - İzmir	Tel. : (0322) 459 97 97 (pbx)	Yıldızevler / Çankaya - Ankara	34349 Dikilitaş	Tel. : (0362) 435 77 20	Tel. : (0224) 271 70 10
Faks : (0242) 243 44 10	Tel. : (0232) 483 59 44 (pbx)	Faks : (0322) 459 97 98	Tel. : (0312) 442 88 00 (pbx)	Beşiktaş - İstanbul	Faks : (0362) 435 80 36	Faks : (0224) 271 70 40
	Tel. : (0232) 484 45 84		Faks : (0312) 442 31 91	Tel. : (0212) 705 45 45		
				Faks : (0212) 243 00 13		

GENERALİ SİGORTA A.Ş.
AYRINTILI SOLO BİLANÇO

VARLIKLAR

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2012
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		36.721.933	31.405.525
1- Kasa	2.12, 14	9.235	12.562
2- Alınan Çekler		0	0
3- Bankalar	2.12, 14	26.306.273	21.243.006
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	0	0
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		10.406.425	10.149.957
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		0	0
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		24.366.425	25.420.586
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.8, 11	24.366.425	25.420.586
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		0	0
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		0	0
4- Krediler		0	0
5- Krediler Karşılığı (-)		0	0
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		0	0
7- Şirket Hissesi		0	0
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0	0
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		34.036.316	32.412.384
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	2.8, 12	32.351.306	31.020.716
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	2.21, 12	-54.109	-117.565
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	170.676	0
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0	0
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0	0
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		0	0
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	2.8, 12.1	8.546.647	8.599.957
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	2.8, 12.1	-6.978.204	-7.090.724
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		82.629	110.100
1- Ortaklardan Alacaklar		0	0
2- İştiraklerden Alacaklar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		0	0
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		0	0
5- Personelden Alacaklar		108	0
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		82.521	110.100
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		0	0
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		0	0
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
E- Diğer Alacaklar		552.380	441.366
1- Finansal Kiralama Alacakları		0	0
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		0	0
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		0	0
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	552.380	441.366
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		0	0
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0	0
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		9.048.566	7.497.755
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24	7.588.042	7.214.232
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		0	0
3- Gelir Tahakkukları		0	0
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	1.660.524	283.523
G- Diğer Cari Varlıklar		626.265	325.729
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		0	177
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 35	66.886	313.728
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		512.373	0
4- İş Avansları		0	0
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	45.733	11.824
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		0	0
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		1.273	0
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		0	0
I- Cari Varlıklar Toplamı		105.434.514	97.613.443

MGI BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.
AYRINTILI SOLO BİLANÇO

VARLIKLAR

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2012
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		0	0
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0	0
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0	0
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		0	0
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		0	0
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
1- Ortaklardan Alacaklar		0	0
2- İştiraklerden Alacaklar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		0	0
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		0	0
5- Personelden Alacaklar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		0	0
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		0	0
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
C- Diğer Alacaklar		55.842	56.178
1- Finansal Kiralama Alacakları		0	0
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		0	0
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	55.842	56.178
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		0	0
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		0	0
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0	0
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
D- Finansal Varlıklar		125.125	125.125
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9, 11.4, 45.4	125.125	125.125
2- İştirakler		0	0
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		0	0
4- Bağlı Ortaklıklar		0	0
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		0	0
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		0	0
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		0	0
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		0	0
9- Diğer Finansal Varlıklar		0	0
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0	0
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	3.229.355	2.506.959
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	539.000	446.000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0	0
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	370.000	370.000
4- Makine Ve Teçhizatlar		0	0
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	3.629.460	3.499.221
6- Motorlu Taşıtlar		0	0
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	868.848	894.320
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		0	0
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	-3.141.795	-3.064.074
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	963.842	361.491
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	152.263	190.534
1- Haklar		0	0
2- Şerefiye		0	0
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		0	0
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		0	0
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.870.540	1.852.663
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	-1.718.277	-1.662.109
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		0	0
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		0	0
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		0	0
2- Gelir Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		0	0
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		0	293.890
1- Etketif Yabancı Para Hesapları		0	0
2- Döviz Hesapları		0	0
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		0	0
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		0	0
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		0	293.890
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		0	0
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		0	0
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		0	0
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		3.562.585	3.172.705
VARLIK TOPLAMI		108.997.099	109.786.149

MİC BAĞIMSIZ DENETİM VE
YERLİ MALİ MÜSAVİRLİK A.Ş.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.
AYRINTILI SOLO BİLANÇO

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2012
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		0	0
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		0	0
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		0	0
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)		0	0
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		0	0
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		0	0
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		0	0
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhrac Farkı (-)		0	0
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		0	0
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		33.697.568	25.827.096
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2.8,19,1.45.2	27.967.537	20.108.170
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	2.8,19,1	5.730.031	5.718.925
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		0	0
C- İlişkili Taraflara Borçlar		0	602
1- Ortaklara Borçlar		0	0
2- İştiraklere Borçlar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0	0
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0	0
5- Personele Borçlar		0	602
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
D- Diğer Borçlar		4.830.274	3.316.636
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19.1, 47.1	500.523	361.953
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19.1	1.814.645	1.005.532
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1, 47.1	2.515.106	1.949.151
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		0	0
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		32.249.220	27.327.002
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	19.150.578	16.440.122
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	34.284	61.148
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	2.24, 17.15	29.168	27.787
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 17.15	12.835.190	10.472.945
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		0	0
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		200.000	325.000
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		900.599	960.489
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19.1, 23.1	728.987	811.839
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19.1, 23.1	171.612	148.619
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		0	0
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		0	0
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		0	0
6- Dönem Karının Pesin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		0	0
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		0	0
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		390.957	268.796
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0	0
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23.1	390.957	268.796
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		5.314.517	5.314.224
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2.24	4.657.417	4.975.070
2- Gider Tahakkukları		487.100	339.154
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		0	0
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		297.030	53.218
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		230.799	0
2- Savım Ve Tesellüm Fazlalıkları		0	0
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		66.231	53.218
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		77.510.165	63.068.032

GENERALİ SİGORTA A.Ş.
AYRINTILI SOLO BİLANÇO

YÜKÜMLÜLÜKLER

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2012
A- Finansal Borçlar		0	0
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		0	0
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		0	0
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)		0	0
4- Çıkarılmış Tahviller		0	0
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		0	0
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		0	0
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		0	0
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0	0
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		0	0
C- İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
1- Ortaklara Borçlar		0	0
2- İştiraklere Borçlar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0	0
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0	0
5- Personele Borçlar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
D- Diğer Borçlar		0	932.695
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		0	0
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19.1	0	932.695
3- Diğer Çeşitli Borçlar		0	0
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		0	0
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.817.090	1.598.699
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		0	0
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		0	0
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		0	0
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		0	0
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		0	0
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24.17.15	1.817.090	1.598.699
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		0	0
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		0	0
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		0	0
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		0	0
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		337.620	336.604
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19.22	337.620	336.604
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0	0
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		0	0
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		0	0
2- Gider Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		0	0
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0	0
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0	0
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		0	0
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2.154.710	2.867.997
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		32.215.769	32.215.769
1- (Nominal) Sermaye	2.13.15	26.300.000	26.300.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		5.915.769	5.915.769
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		0	0
5- Tesçilli Beklenen Sermaye		0	0
B- Sermaye Yedekleri		0	0
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0
2- Hisse Senedi İptal Karları		0	0
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		0	0
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		0	0
5- Diğer Sermaye Yedekleri		0	0
C- Kar Yedekleri		28.115.983	29.162.145
1- Yasal Yedekler		318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		0	0
3- Olağanüstü Yedekler		0	0
4- Özel Fonlar (Yedekler)		21.371.096	21.371.096
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		1.029.083	2.077.245
6- Diğer Kar Yedekleri	47.1	5.395.167	5.395.167
D- Geçmiş Yıllar Karları		0	0
1- Geçmiş Yıllar Karları		0	0
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-26.524.602	-23.567.120
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-26.524.602	-23.567.120
F- Dönem Net Karı		-4.472.926	-2.960.675
1- Dönem Net Karı		0	0
2- Dönem Net Zararı (-)		-4.472.926	-2.960.675
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		0	0
Özsermaye Toplamı		29.332.224	34.850.119
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		108.997.099	100.786.149

GENERALİ SİGORTA A.Ş.
AYRINTILI SOLO GELİR TABLOSU

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2013 - 30.06.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.04.2013 - 30.06.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2012 - 30.06.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.04.2012 - 30.06.2012
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		16.265.158	8.742.332	20.379.569	11.029.176
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		16.314.089	8.500.345	17.639.941	8.247.174
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 24	18.597.682	9.440.783	13.775.318	7.775.138
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	48.473.019	23.086.691	46.068.353	22.615.757
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	-28.755.502	-13.271.897	-31.741.367	-14.428.680
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	2.14, 19,1	-719.835	-374.011	-551.668	-411.939
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-2.710.457	-967.302	3.084.300	370.316
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2.24, 17,15	-5.199.574	-1.138.358	1.725.533	696.501
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24,17,15-16	2.413.029	139.320	1.401.465	-396.362
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17,15	76.088	31.736	-42.698	70.177
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2.24, 17,15	26.864	26.864	780.323	101.720
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2.24, 17,15	1.023.991	1.023.991	2.278.393	945.287
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24, 17,15	-997.127	-997.127	-1.498.070	-843.567
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1,7	178.152	92.661	204.673	108.612
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	0	0
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		0	0	0	0
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		0	0	0	0
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sorut Gelirleri (+)	2,21	-227.083	149.126	2.534.955	2.673.390
B- Hayat Dışı Teknik Giderler (-)		-21.803.720	-10.858.316	-22.321.751	-11.060.207
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-10.406.775	-4.777.960	-11.529.654	-5.660.314
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-8.044.531	-4.186.138	-11.406.394	-5.700.083
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		-19.091.617	-10.696.532	-36.709.856	-23.323.398
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17,16	11.047.086	6.510.394	25.303.462	17.623.315
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,16	-2.362.244	-591.822	-123.260	39.769
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)	Sub.24	1.566.024	6.162.716	-2.028.179	-818.422
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24, 17,16	-3.928.268	-6.754.538	1.904.919	858.191
2- İkamîye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	0	0
2.1- İkamîye ve İndirimler Karşılığı (-)		0	0	0	0
2.2- İkamîye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2,24	-93.391	-252.141	-135.298	-284.707
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	-10.319.396	-5.390.673	-9.730.389	-4.560.381
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	0	0
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		0	0	0	0
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
6- Diğer Teknik Giderler		-984.158	-467.542	-976.410	-554.805
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-984.158	-467.542	-976.410	-554.805
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı		-5.538.562	-2.146.384	-1.992.182	-2.100.311
D- Hayat Teknik Gelir		833	830	1.819	798
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		833	830	1.819	798
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		832	832	1.820	800
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		900	900	1.820	800
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-68	-68	0	0
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		1	-2	-1	-2
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		17	-65	-45	-68
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-16	63	44	66
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		0	0	0	0
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		0	0	0	0
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		0	0	0	0
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		0	0	0	0
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	0	0
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		0	0	0	0
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		0	0	0	0
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		0	0	0	0
E- Hayat Teknik Giderler		-1.381	-763	-2.325	-2.244
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	-4.688	-4.688
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		0	0	0	0
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		0	0	0	0
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	-4.688	-4.688
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)	2.1.1.c	0	0	-4.688	-4.688
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
2- İkamîye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	0	0
2.1- İkamîye ve İndirimler Karşılığı (-)		0	0	0	0
2.2- İkamîye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-1.381	-763	2.325	2.244
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		-1.381	-763	2.325	2.244
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		0	0	-1.622	-1.375
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Police Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		0	0	3.947	3.619
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		0	0	0	0
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Police Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)		0	0	0	0
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0	0	0
5- Faaliyet Giderleri (-)		0	0	0	0
6- Yatırım Giderleri (-)		0	0	0	0
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		0	0	0	0
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		0	0	0	0
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		-253	67	-344	-1.646
G- Emeklilik Teknik Gelir		0	0	0	0
1- Fon İşletim Gelirleri		0	0	0	0
2- Yönetim Giden Kesintisi		0	0	0	0
3- Güç Aday Gelirleri		0	0	0	0
4- Ara Verme Halinde Yönetim Giden Kesintisi		0	0	0	0
5- Özel Hizmet Giden Kesintisi		0	0	0	0
6- Sermaye Tahsis Avantajı Değer Artış Gelirleri		0	0	0	0
7- Diğer Teknik Gelirler		0	0	0	0
H- Emeklilik Teknik Giderler		0	0	0	0
1- Fon İşletim Giderleri (-)		0	0	0	0
2- Sermaye Tahsis Avantajı Değer Azalış Giderleri(-)		0	0	0	0
3- Faaliyet Giderleri (-)		0	0	0	0
4- Diğer Teknik Giderler (-)		0	0	0	0
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		0	0	0	0

BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
3

GENERALİ SİGORTA A.Ş.
AYRINTILI SOLO GELİR TABLOSU

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2013 - 30.06.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2013 - 30.06.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2012 - 30.06.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2012 - 30.06.2012
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı		-5.538.562	-2.146.184	-1.092.192	-31.031
E- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		-548	67	-544	-1.646
F- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		0	0	0	0
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+E+F)		-5.539.110	-2.146.117	-1.992.726	-32.677
K- Yatırım/Gelirleri		3.101.934	2.165.920	2.241.788	1.089.119
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	1.514.341	730.546	2.238.788	941.936
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		0	0	0	0
3- Finansal Yatırımların Değerlenmesi	2.8	267.184	196.066	0	144.183
4- Kambyo Karları	36	1.272.359	1.191.258	0	0
5- İştiraklerden Gelirler		0	0	0	0
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		0	0	0	0
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	26	48.050	48.050	3.000	3.000
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		0	0	0	0
9- Diğer Yatırımlar	26	0	0	0	0
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		0	0	0	0
L- Yatırım Giderleri (-)		-1.944.196	-1.700.696	-788.320	-279.006
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		0	0	0	0
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		0	0	-192.061	0
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		0	0	0	0
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1.7	-178.152	-92.661	-204.673	-108.612
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		0	0	0	0
6- Kambyo Zararları (-)	36	-1.559.074	-1.505.176	-169.705	-57.015
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1-6.3	-206.970	-102.859	-221.881	-113.379
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		0	0	0	0
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		-91.253	-116.756	-3.072.654	-2.788.562
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		-123.373	-104.098	-3.454.731	-3.141.205
2- Reeskont Hesabı (+/-)		0	0	175.280	175.280
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		74.570	24.446	0	0
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		0	0	0	0
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	2.18.35	0	0	38.410	40.779
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	2.18.35	-11.195	-10.628	0	0
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	28.181	12.863	206.247	149.677
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	-59.737	-39.339	-37.860	-13.093
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		0	0	0	0
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		0	0	0	0
N- Dönem Net Karı veya Zararı		-4.472.926	-1.797.649	-3.611.912	-2.011.126
1- Dönem Karı Ve Zararı		-4.472.926	-1.797.649	-3.611.912	-2.011.126
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		0	0	0	0
3- Dönem Net Kar veya Zararı		-4.472.926	-1.797.649	-3.611.912	-2.011.126
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		0	0	0	0

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2013-30/06/2013)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2012-30/06/2012)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		45.455.103	43.310.844
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		17.860.737	
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri			
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		-16.841.900	-35.186.315
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-32.094.500	-8.659.354
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)			
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		14.379.440	-534.825
8. Faiz ödemeleri (-)			
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)			
10. Diğer nakit girişleri		39.468	
11. Diğer nakit çıkışları (-)		-9.912.513	-6.712.877
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		4.506.395	-7.247.702
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		48.050	834
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		-846.710	-110.749
3. Mali varlık iktisabı (-)			
4. Mali varlık satışı			1.367.095
5. Alınan faizler		1.568.846	3.508.537
6. Alınan temettüleri			
7. Diğer nakit girişleri			
8. Diğer nakit çıkışları (-)			
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		770.186	4.765.717
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT			
1. Hisse senedi ihracı		0	0
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		0	0
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		0	0
4. Ödenen temettüleri (-)		0	0
5. Diğer nakit girişleri		0	0
6. Diğer nakit çıkışları (-)		0	0
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		0	0
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN		-286.715	-169.705
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		4.989.866	-2.651.690
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		31.019.825	31.094.785
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12, 14	36.009.691	28.443.095

	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net Dönem Karı (veya zararı)	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2011)	26.300.000	0	-585.542	5.915.769	0	318.637	0	5.395.167	5.036.425	-7.195.787	35.184.669
II - Mutsaşe politikasında değişiklikler	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2012)	26.300.000	0	-585.542	5.915.769	0	318.637	0	5.395.167	5.036.425	-7.195.787	35.184.669
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1- Nakit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2- İle kaynaklardan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3- Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B-Ödenmemiş sermaye	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	0	0	1.350.952	0	0	0	0	0	0	0	1.350.952
E- Varlıklarda Değer Artışı	0	0	4.353	0	0	0	0	0	0	0	4.353
F- Yabancı para çevrim farkları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G- Diğer kazanç ve kayıplar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H- Enflasyon düzeltme farkları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I- Dönem net karı (veya zararı)	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.611.912	0	-3.611.912
J- Dağıtılan Tenevelli	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K- Transfer	0	0	28.232	0	0	0	0	21.371.096	-5.036.425	-16.362.903	0
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2012)	26.300.000	0	797.995	5.915.769	0	318.637	0	26.766.263	-3.611.912	-23.558.690	32.928.062
CARİ DÖNEM											
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2012)	26.300.000	0	2.077.245	5.915.769	0	318.637	0	26.766.263	-2.960.675	-23.567.120	34.850.119
II - Mutsaşe politikasında değişiklikler	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2013)	26.300.000	0	2.077.245	5.915.769	0	318.637	0	26.766.263	-2.960.675	-23.567.120	34.850.119
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1- Nakit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2- İle kaynaklardan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	0	0	-1.048.162	0	0	0	0	0	0	0	-1.048.162
D- Varlıklarda Değer Artışı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E- Yabancı para çevrim farkları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.193	3.193
F- Diğer kazanç ve kayıplar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G- Enflasyon düzeltme farkları	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H- Dönem net karı	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.472.926	0	-4.472.926
I- Dağıtılan Tenevelli	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
J- Transfer	0	0	0	0	0	0	0	0	2.960.675	-2.960.675	0
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2013)	26.300.000	0	1.029.083	5.915.769	0	318.637	0	26.766.263	-4.472.926	-26.524.602	29.332.224
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											

3

MÜHÜR BAĞIMSIZ DENETİM VE YEREL İÇİŞİLER MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi (holding)

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle Generali Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortağı Hollanda'da yerleşik Generali Turkey Holding B.V. olup nihai ana ortağı İtalya'da yerleşik Assicurazioni Generali S.P.A'dır.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şirket 1989 yılında kurulmuştur. Şirket'in genel müdürlük adresi Dikilitaş, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat: 12-13-14 Beşiktaş /İstanbul'dur. Ayrıca İstanbul, Ankara, İzmir, Adana, Bursa, Samsun ve Antalya olmak üzere yedi bölge müdürlüğü ve 358 adet acentesi ve 50 broker (31 Aralık 2012: 332 adet acente, 50 adet broker) bulunmaktadır.

Şirket, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyeti yürütmektir. Ayrıca Şirket, hayat branşında yeni poliçe düzenlememesine karşın, önceki dönemlerden kalan hayat işlerinin etkisi devam etmektedir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

Şirket, denetim, gözetim, muhasebe, mali tablo ve rapor standartları konularında kendi özel kanunları hükümlerine tabi olarak faaliyet göstermektedir. Faaliyet konularının esasları, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan tebliğlerde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde belirlenmektedir.

1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
	Kişi Sayısı	Kişi Sayısı
Üst ve orta düzey yöneticiler	30	28
Diğer personel	95	83
TOPLAM	125	111

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler:

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 639.212 TL'dir. (1 Nisan-30 Haziran 2011 : 379.296 TL) (1 Ocak-30 Haziran 2012: 357.712 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2012: 178.856 TL)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel Bilgiler (devamı)

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

Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri hesabında izlenen 178.152 TL, 04 Ocak 2008 tarih 2008 / 1 sayılı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"de yer verilen esaslar kapsamında ilgili teknik hesaplara aktarılmıştır. (30 Haziran 2012 : 204.673 TL).

Hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmaktadır. Elde edilen diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölümde bırakılmaktadır. Teknik bölüme aktarılan tutar alt branşlara, her bir branş için reasürör payı düşülmüş olarak hesaplanan "Net Nakit Akışı" tutarlarının "Toplam Net Nakit Akışı" tutarına bölünmesiyle bulunan oranlar nispetinde dağıtılmaktadır. Net nakit akışı, net yazılan primlerden net ödenen hasarların düşülmesiyle bulunan tutardır. Bu hesaplama göre negatif sonuç üreten branşlar yatırım gelirlerinden pay almamaktadır.

Matematik ve kar payı karşılıkları karşılığında yatırıma yönlendirilen kıymetlerden elde edilen gelirler teknik bölümde bırakılmakta, bu tutarlar haricindeki kısım ise teknik olmayan bölüme aktarılmaktadır.

Hayat dışı branşlarda teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerinin alt branşlara dağıtımı

Teknik bölüm faaliyet giderleri her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedinin oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

Ekli finansal tablolar yalnızca Generali Sigorta A.Ş. hakkındaki mali bilgileri içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Adı / Ticari Ünvanı	: Generali Sigorta A.Ş.
Yönetim Merkezi Adresi	: Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat: 12-13-14 Dikilitaş, Beşiktaş /İstanbul
Telefon	: 0212 705 45 45
Faks	: 0212 252 18 38
İnternet Sayfası Adresi	: www.generali.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: generali@generali.com.tr

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel Bilgiler (devamı)

1.10 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonra Şirket'in faaliyetleri, bu faaliyetlerin kayıt ve belge düzeni ile Şirket politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Sigorta ve reasürans şirketleri gözetim, muhasebe, mali tablo ve rapor standartlarında kendi özel kanunlarındaki hükümlere tabidir. Şirket sigorta sektöründe faaliyet göstermesi nedeniyle, mali tablolarını T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Sigorta ve Reasürans Şirketleri için öngördüğü ilke ve kurallara uygun olarak hazırlamıştır.

"Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" 14 Temmuz 2007 tarihli 26852 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Söz konusu Yönetmeliğin 4. maddesinin birinci fıkrası "Şirket faaliyetlerinin 2. fıkra da belirtilen konularda Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğler hariç olmak üzere bu Yönetmelik ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından açıklanan finansal tabloların hazırlanma ve sunulma esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır" hükmünü ve 2. fıkrası "Sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esaslar Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğler ile belirlenir" hükmünü amirdir.

Bu kapsamda, bahse konu Yönetmeliğin 4. maddesinin 2. fıkrasına ilişkin 18 Şubat 2008 tarih ve 2008/9 sayılı sektör duyurusundaki açıklamalar aşağıda yer almaktadır:

1. TMSK'nun "Sigorta Sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4 bu aşamada uygulanmayacaktır. Ancak gerekli görülmesi halinde sigorta sözleşmeleri ile ilgili açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esaslar önümüzdeki dönemlerde Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğ ile belirlenecektir.
2. Bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi hususu Müsteşarlık tarafından yayımlanan 2007/33 sayılı Genelge ile düzenlenmiştir. Buna göre; bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin Müsteşarlıkça tebliğ çıkarılıncaya kadar, uygulamada aksaklık olmamasını teminen, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesinin TMSK'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılması gerekmektedir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (devamı)

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazetede 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.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

Şirket, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve sonrasında bu yönetmelikle ilgili açıklama ve düzenlemelerin olduğu genelgeler ve sektör duyuruları çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları 2.24 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 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 Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu 31 Aralık 2012 tarihli bilançosu ile; 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile karşılaştırmalı sunulmuştur.

Cari dönemde konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, mali tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

3

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (devamı)

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem mali tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

2.1 ila 2.24 no.lu dipnotlarda tüm muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in mali tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in geçerli para birimi olan ve mali tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal Tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar, tam sayı TL olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

Finansal tablolar, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no.lu dipnotlarda açıklanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Ekli finansal tablolar yalnızca Generali Sigorta Anonim Şirketi hakkındaki mali bilgileri içermektedir.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmadığı için TFRS 8- "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Karşılıkları

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların gerçeğe uygun değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise gerçeğe uygun değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara yansıtılır. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Arsa ve binalar dışındaki maddi duran varlıklar, maliyetlerden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Arsa ve binalar mesleki yeterliliğe sahip bağımsız değerleme eksperleri tarafından yapılan değerlemelerde belirtilen makul değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme tarihindeki birikmiş amortisman varlığın brüt defter değeri ile netleştirilmiş ve net tutar, yeniden değerlendirme sonrasındaki değere getirilmiştir.

Arsa ve binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkileri netleştirilmiş olarak, bilançoda özsermaye altında yer alan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına kaydedilmektedir. Aynı varlığın bir önceki dönemdeki artışlarına karşılık gelen azalışlar fondan düşülmekteyken; diğer tüm azalışlar ise gelir tablosuna yansıtılır. Her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman ile (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) varlığın

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark "Diğer Sermaye Yedekleri"nden geçmiş yıllar karlarına transfer edilir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

	<u>Ekonomik Ömrü</u>
Binalar	50 yıl
Demirbaşlar	2 - 15 yıl
Özel Maliyetler	5-10 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp, satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir. Yeniden değerlendirilmiş maddi duran varlığın elden çıkarılmasında, elden çıkarılan maddi duran varlıkla ilgili "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabındaki tutar geçmiş yıllar karları hesabına aktarılır.

Arsa ve binalar haricindeki maddi duran 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. (6 no.lu dipnot)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için elde tuttuğu arazi ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. TMS "40 - Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı, başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer veya maliyet değeri ile değerlendirme konusunda şirketlere seçimlik hak tanımıştır. Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkullerini makul değer yöntemiyle, bağımsız eksperlerin belirlediği makul değerlerinden finansal tablolara yansıtmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki makul değer değişiklikleri, gelir tablosunda yatırım gelirlerinin altında muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün amortisman süresi arazilerde 0, binalarda 50 yıldır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir. (7 no.lu dipnot)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri 3 ila 10 yıldır. (8 no'lu dipnot).

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını, "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve bu alacaklar için TMS 39'da yer alan ölçüm prensipleri uygulanmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar "krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" (vergi etkisi dahil) ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özsermaye içindeki "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin etkin faiz yönetimi ile hesaplanan iskonto edilmiş değerlerindeki değişimler faiz geliri olduğundan gelir tablosunda yatırım gelirleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Her bilanço tarihinde, satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farklar özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden varlıklarda tahsilat riski doğmamış olması şartıyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına dayanarak değer düşüklüğü ayırmaz.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)

Kredi ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Sigortacılık faaliyetinden kaynaklanan alacaklar da bu grupta sınıflanmıştır. Şirket, esas faaliyetlerinden alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda almaktadır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (devamı)

Vadesi gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların tahsil edilemeyeceğine dair somut bir gösterge varsa "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" ayrılmaktadır. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Ayrıca Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar" altında sınıflandırılmıştır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla şüpheli alacaklar için 6.978.204 TL karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2012: 7.090.724 TL)

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Diğer gelir ve karlar" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Alacakların değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler ayrıca değerlendirilmektedir. Alacakların değer düşüklüğüne ilişkin bilgiler Not 2.9'da açıklanmıştır.

Alacak ve Borç Reeskont Karşılığı

Şirket alacaklar ve borçlarını bilanço tarihi itibarıyla reeskonta tabi tutmayıp, 31.12.2012 tarihi itibarıyla hesapladığı reeskont tutarlarıyla mali tablolara intikal ettirmiştir. (2012: % 8,5)

İştirakler

İştirakler hesabında yer alan hisse senetleri, borsada işlem görmediklerinden kayıtlı değerleri ile izlenmektedir.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Arsa gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. 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.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Şirket, esas faaliyeti ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren döneme ait nakit akım tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 14 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 26.300.000 TL olup, tamamı ödenmiş her biri 1 TL değerinde 26.300.000 adet paydan ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı
	TL	%	TL	%
Generali Turkey Holding B.V.	26.239.400	99,77	26.239.400	99,77
Diğer	60.600	0,23	60.600	0,23
Toplam	26.300.000	100	26.300.000	100

2.13.2 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde tutan tarafın sigorta edene, finansal risk dışında, devrettiği risk olarak tanımlanır. Bir sözleşme, eğer önemli bir sigorta riskini devrediyorsa, sigorta sözleşmesi olarak kabul edilir. Gelecekte beklenen, ancak kesin olmayan sigorta konusu olayın, sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşmeler sigorta sözleşmesidir. Sigorta sözleşmesi sınıfına, Şirketin yaptığı sigorta sözleşmeleri ve elinde bulundurduğu reasürans sözleşmeleri de girmektedir.

Reasürans Sözleşmeleri

Şirket, (sedan işletme olarak) sigorta risklerini reasürans sözleşmeleri yaparak, diğer bir sigortacıya (reasürör işletme) devretmektedir.

Reasürans varlıkları, reasürans şirketlerinden olan alacak rakamlarını, reasürans borçları ise reasürör sıfatıyla riskin devredildiği sigorta ve reasürans şirketlerine olan borçları ifade etmektedir. Reasürans varlıklarındaki değer düşüklüğü rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir.

Reasürans anlaşmaları, Şirket'in sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz, finansal tablolarda mevcut olan sigorta riskini transfer etmez. Reasürans varlıkları ve borçları, sözleşme sona erdiğinde finansal tablolardan çıkartılır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

Yatırım Sözleşmeleri

Yatırım sözleşmeleri, önemli bir sigorta riski transferi sağlamayan ancak finansal risk transferi sağlayan sözleşmelerdir. Şirket'in yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Aktarılan Primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un ("Kanun") 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin de SGK tarafından karşılanması hükmüne bağlanmıştır.

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik"), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge" ("2011/17 sayılı Genelge") ve 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge"de ("2011/18 sayılı Genelge"), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda açıklanan esaslara göre belirlenmiştir. Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik ve (15 Mayıs 2012 tarih ve 2012/4 sayılı Genelge ile 2. maddesinin 3 üncü fıkrası değiştirilen) 2011/17 sayılı Genelge ve 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 sayılı Sektör Duyurusu ile 2 Mayıs 2012 tarihli ve 28280 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket, yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Haziran 2013 döneminde 719.835 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2012: 1.261.428 TL) tutarında devredilecek prim ve bu tutar üzerinden 785.698 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2012: 709.610 TL) tutarında gün esasına göre kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla "SGK'ya aktarılan primler" ve "Kazanılmamış primler karşılığında değişim SGK payı" hesapları altında muhasebeleştirmiştir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

Bununla birlikte, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği Yönetim Kurulu'nun 22 Eylül 2011 tarih ve 18 no'lu toplantısında, Yönetmelik ve 2011/17 sayılı Genelge hakkında yürütmenin durdurulması ve iptali, Kanun'un ilgili maddelerinin de Anayasa'ya aykırılıktan iptali isteminin sağlanmasını teminen Danıştay'da dava açılmasına karar verilmiş olup hukuki süreç finansal tabloların hazırlandığı tarih itibariyle devam etmektedir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Şirket'in isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sigorta ve yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Şirket'in isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sigorta ve yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Şirket'in yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

2.17 Krediler

30 Haziran 2013 tarihi itibariyle alınan kredi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır. 2013 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir. (2012: %20)

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2011 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibariyle vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20'dir. (2012: %20) Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse; yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle ödenecek vergi miktarları değişebilir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, kar dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki subelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopaj oranı %15'dir. (2012: %15) Dağıtılmayan veya sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Enflasyona Göre Düzeltilmiş Vergi Hesaplamaları

5024 sayılı Kanun ile Türkiye'de 2004 yılı ve sonraki dönemlerde geçerli olacak şekilde; enflasyon oranının Kanunda belirlenen sınırlara ulaşması durumunda enflasyon muhasebesi uygulanması gerekmektedir. Vergi mevzuatındaki enflasyon muhasebesi ilkeleri TMS 29 standardındaki hükümlerden önemli ölçüde farklılık göstermemektedir. 2004 yılı için enflasyon oranı belirli kriterleri aştığı için 5024 sayılı kanuna göre Şirket enflasyon düzeltmesi yapmış olup bu bakiyeler 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla yasal kayıtlar için açılış bakiyesi olarak alınmıştır. 2005 - 2010 yıllarında Kanun'un belirlediği kriterler gerçekleşmediği için Şirket'in 2005 - 30 Haziran 2013 tarihli yasal mali tablolarına enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") göre hazırlanmış finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici zamanlama farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir. (2012: %20)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri (devamı)

Sovtaj gelirinin tahakkuk ettirilebilmesi için, kısmi zarar görmüş malların sigorta bedelinin tamamının tazmin edilmesi ve sonra bu malların sigorta şirketinin mülkiyetine veya ferî zilliyetine geçmesi (sovtaj) halinde bunların satışından elde edilebilecek gelirlerin rücu alacakları gibi ilgili dönemlerde tahakkunun yapılması gerekmektedir. Bu durumda, şirketin ferî zilliyeti altında bulunan malların üçüncü bir kişi (gerçek/tüzel) aracılığı ile satışının yapılması veya sigortalıya bırakılması ya da doğrudan şirket tarafından satışının yapıldığı durumlarında da sovtaj gelirlerinin tahakkuk ettirilmesi ve ödenen tazminatlarından ya da muallak tazminatlarından tenzil edilmemesi gerekmektedir.

Faiz gelirleri ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri, etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü gelirleri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

2.22 Finansal Kiralamaları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Kar payı (temettü) borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır. Şirketin, bilanço tarihinden sonra ödeneceği ilan edilen kar payları bulunmamaktadır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Mali tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan Kazanılmamış Primler Karşılığı, Devam Eden Riskler Karşılığı, Dengeleme Karşılığı, Matematik Karşılık, Muallak Tazminat Karşılığı, İkramiyeler ve İndirimler Karşılığı ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunan Sigortacılık Kanunu ile bazı maddeleri 18.10.2007 tarih ve 26674 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile ve 28.07.2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve 28.07.2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "17.07.2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değiştirilen, 7 Ağustos 2007 tarih ve

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış Primler Karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sigorta sözleşmeleri ve yıllık veya bir yıldan kısa süreli aralıklarla yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için ayrılır. Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, istatistiki verilere göre tahmini bitiş tarihlerinin tespit edilmesi ve buna göre kazanılmamış primler karşılığı ayrılması gerekmektedir. Bu hesabın yapılamaması durumunda, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerin % 50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılır. Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ilgili döneme tekabül eden kısmı devredilen prim olarak telakki edilir. (17 no.lu dipnot)

Ertelenmiş Komisyon Giderleri ve Gelirleri

Üretime bağlı olarak tahakkukunun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemeler gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. Her ne ad altında olursa olsun; sözleşmeye bağlı olarak verilmeyen ve sözleşmenin yürürlükten kalkmasına bağlı olarak iadeye konu olmayan teşvik, karlılık ve benzeri komisyonlar ile giderler ertelenmiş gelir ve gider hesaplamalarında dikkate alınmaz.

Şirket, 30 Haziran 2013 dönemi için 7.388.042 TL ertelenmiş üretim gideri ve 4.657.417 TL ertelenmiş komisyon geliri hesaplamıştır (31 Aralık 2012: Ertelenmiş üretim giderleri: 7.214.232 TL, ertelenmiş komisyon geliri : 4.975.070 TL)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca; 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 ayrılması gerekmektedir. Yönetmelikte şirketlerin 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 yapılmaktadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığı beklenen net hasar prim oranı ile çarpılmaktadır. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)); kazanılmış prime (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net) - kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığınca 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 net devam eden riskler karşılığı, % 95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarda yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ilgili döneme tekabül eden kısmı net prim hesabında devredilen prim olarak kabul edilir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2012 tarihinde geçerli olmak üzere 2012/15 sayılı genelgesine göre; devam eden riskler karşılığının Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm ana branşlar için hesaplanması gerekmektedir.

Şirket, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yaptığı ve detayı yukarıda belirtilen yeterlilik testi sonucunda 34.284 devam eden riskler karşılığı hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır. (31 Aralık 2012: 61.148 TL.) (17 no.lu dipnot)

Muallak Tazminat Karşılığı

Sigorta şirketleri, 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 ayırmak zorundadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilemez. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulur.

Hayat branşı hariç olmak üzere, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelidir. Bu yöntemler, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet ve Munich Zinciri Yöntemidir. Şirket bütün sigorta branşları için "Standart Zincir Metodu"nu kullanmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (devamı)

30 Haziran 2012 tarihine kadar gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplamasında kullanılan Test IBNR'ı kaldırılmıştır. Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'te değişiklik yapılmasına ilişkin 17 Temmuz 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik hakkında 2012/13 sayılı sektör duyurusuna göre; "yeterli verisi olan ve ilgili hayat dışı branşında 5 yıldan uzun süredir çalışan şirketler daha önce yayımlanan genelgeler ve sektör duyuruları kapsamında AZMM hesaplaması yapmalıdır. Yine bu değişiklik öncesi AZMM hesaplaması yapmak zorunda olmayan şirketler, aktüerleri tarafından hesaplanan IBNR tutarını bilançolarına yansıtacaktır."

Şirket AZMM metodlarını uygularken büyük hasarlarını box plot / maksimum sistemiyle elimine etmiştir. Büyük hasar eliminasyonu yapılan branşlar, zorunlu trafik, ihtiyari mali mesuliyet, kara araçlar, kaza, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel sorumluluk, genel zararlar ve sağlık/hastalık branşlarıdır.

Şirket'in yukarıda açıklanan yöntemle göre 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hesapladığı ve ekli finansal tablolarda muallak hasar karşılığı içerisinde yer alan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedeli (IBNR) brüt 2.345.537 TL, net 1.352.153 TL tutarındadır. (31 Aralık 2012: brüt 3.318.820 TL, net 590.828 TL)

Ödenen hasar tutarının ayrılan karşılıktan fazla veya eksik olması durumunda aradaki fark ödemenin yapıldığı tarihte kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Muallak tazminat karşılığı reasürör tutarının hesabında, yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınır. Muallak hasarların reasürör payları muallak hasarlar karşılığı içerisinde netleştirilmektedir. (17 no.lu dipnot)

Dengeleme Karşılığı

Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır.

Bu karşılık her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının % 150'sine ulaşıncaya kadar devam edilmektedir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Deprem meydana gelmesi veya kredi branşında ilgili finansal yılda teknik zarar gerçekleşmesi durumunda, kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıklar tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Şirket, 30 Haziran 2013 itibarıyla 1.817.090 TL dengeleme karşılığı hesaplayarak finansal tablolara yansıtmıştır. (31 Aralık 2012: 1.598.699 TL)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Matematik Karşılıklar

Matematik Karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan, üstlenilen riziko için alınan primler ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktan oluşan aktüeryal matematik karşılıkları, taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşmaktadır.

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında, Şirket yönetiminin raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla olması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayım ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler sürekli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan başlıca tahminler muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu varsayım ve tahminler ayrıntılı olarak açıklanmıştır. Gelecek finansal raporlama dönemlerinde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek hesap kalemleriyle ilişkili diğer tahmin ve varsayımlar; kıdem tazminatı karşılıkları, ertelenmiş vergi, gayrimenkullerin değerlemesi, şüpheli alacak karşılıkları ile ilgilidir.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşme ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Ödenen hasar ve tazminatların, ayrılan sigortacılık teknik karşılıklarının üstünde kalması, riskin temelini oluşturur. Sigortacılık işleminin doğası gereği risk tesadüfi olarak gerçekleşir ve tahmin edilmesi güçtür. Şirket'in katlandığı maksimum risk, teminat verilmiş olan sigorta bedeli ile sınırlıdır. Şirket, stratejisini sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar:

Şirket esas faaliyetinden kaynaklanan riskleri reasürans anlaşmaları yoluyla reasürans şirketlerine devretmektedir. Bu amaçla reasürans tekniklerine göre farklı yöntemler uygulanmaktadır. Yangın, nakliyat, oto dışı kaza ve mühendislik branşlarında, Şirket'in kabul ettiği rizikolarda meydana gelecek hasarlara ait tazminat tutarının, Şirket'in saklama payını aşan belirli bir miktara kadar olan kısmının reasürörün sorumluluğunda olduğu bir reasürans türü olan aşkın hasar ve Şirket tarafından kabul edilen rizikolar için üst sınırı önceden belirtilmiş olan saklama payının aşılması halinde uygulanan ve reasürörün anlaşmaya katılma payına göre Şirket'in saklama payının belli bir katına kadar rizikonun otomatik kabulüne dayanan bir reasürans türü olan eksedan anlaşmaları bulunmaktadır.

Şirket'in oto kaza ve sağlık branşlarında aşkın hasar ve bölüşmeli kot-par ("kot-par") anlaşmaları bulunmaktadır. Kot-par reasürans anlaşmalarında her bir sigorta sözleşmesinden reasüröre belli bir pay vermek ve reasürör de kabul etmek zorundadır. Oto kaza ve sağlık branşlarındaki kot-par anlaşmaları,

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (devamı)

reasürans anlaşmaları sona ermesine rağmen devredilen primlerden doğan yükümlülüklerden reasürörün sorumluluğun devam ettiği "run-off" sistemine göre yapılmıştır.

Ayrıca, Şirket'in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Sigorta riskleri genel olarak, deprem ve sair katastrofik riskler dışında normal bir faaliyet döneminde telafi edilemeyecek büyüklükte zararlara yol açabilecek nitelik taşımamaktadır. Bu itibarla, sigorta riski açısından yüksek derecede duyarlılık deprem ve sair katastrofik riskler için söz konusudur.

Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Sigorta riski yoğunlaşmaları

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı 17.3 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

4.2 Finansal Risk

4.2.1 İşletmenin amaçlarına, politikalarına ve sermaye yönetimine ilişkin uyguladığı teknikler hakkında bilgi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

Şirket sermayesini yönetirken; Hazine Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliklerini yerine getirmektedir. Sermaye yeterlilik bilgileri 4.2.2 no.lu dipnotta verilmiştir.

4.2.2 Sermaye gereksinimine ilişkin bilgiler

Şirket'in, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2013 tarihli asgari gerekli özsermayesi 26.388.979 TL'dır (31 Aralık 2012: 26.831.597 TL). 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 4.760.336 TL (31 Aralık 2012: 9.617.222 TL fazla) fazla durumdadır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

4.2.3 Finansal Risk Faktörleri

Şirket, belli bir andaki varlık ve yükümlülükleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve hisse senedi fiyat riski), kredi riski, likidite riski ve operasyonel risklere maruz kalmaktadır. 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. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket'in finansal pozisyonunda finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan ve faiz, kur ve tahvil-bono, hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan riskler olarak tanımlanmaktadır. Piyasa riskini asgariye indirecek şekilde Şirket, finansal yatırımlarını vadeli banka mevduatlarına ve sabit faizli devlet iç borçlanma senetlerine yöneltmiştir.

Faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin değerinde meydana getirebileceği değer düşüştü olarak tanımlanmaktadır. Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmadığından faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

Kur riski

Kur riski, Şirket'in yabancı para varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenen kurlardaki değişimler sonucunda ortaya çıkan zarar riski olarak tanımlanmaktadır. Diğer taraftan, farklı döviz cinslerinin birbirine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır. Kur riski, döviz pozisyonunun analiz edilmesi suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
A. Döviz cinsinden varlıklar (Dipnot 12.4)	16.015.948	12.279.326
B. Döviz cinsinden yükümlülükler (Dipnot 12.4)	(20.619.462)	(16.345.725)
Net döviz pozisyonu (A-B)	(4.603.514)	4.066.399

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (devamı)

Kur riskine duyarlılık

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu net varlıklar 272.162 TL (31 Aralık 2012: 50.051 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu net varlıklar 181.593 TL (31 Aralık 2012: 177.123 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

Fiyat riski

Fiyat riskleri Şirket'in finansal varlıklarının pozisyonlarının değerinde, fiyat dalgalanmaları nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskidir.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Piyasa fiyatları % 5 oranında azalsaydı/artsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, net varlıklar 1.218.321 TL (31 Aralık 2012: 1.271.029) daha yüksek/düşük olacaktı.

Yukarıda açıklanan piyasa riskine ilişkin duyarlılık analizleri vergi öncesi hesaplanan etkileri yansıtmaktadır.

Kredi riski

Kredi riski, Şirket'e borçlu olan tarafların yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi sonucunda Şirketin finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket, kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no'lu dipnotta yapılmıştır.

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle devlet iç borçlanma senetleri, Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)**4.2. Finansal Risk (devamı)****4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (devamı)****Likidite riski**

Likidite riski, Şirket'in vadesi gelen yükümlülüklerini karşılayamaması olasılığını ifade etmektedir. Söz konusu risk, piyasalarda oluşan bazı engeller ya da istikrarsızlıklar nedeniyle Şirket'in pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak nakde çevirememesi, nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememesi durumlarında oluşabilecek zararları kapsamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar, iskonto edilmemiş nakit akışlardır:

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışları					
30 Haziran 2013	0-3 ay	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	2.334.805	21.450.059	4.182.673	-	27.967.537
Prim depoları	-	5.730.031	-	-	5.730.031
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	1.814.645	-	-	1.814.645
Toplam	2.334.805	28.994.735	4.182.673	-	35.512.213

Beklenen nakit akışları					
30 Haziran 2013	0-3 ay	3 ay-1 yıl	1 yıl-5 yıl	5 yıldan Uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	1.218.411	17.932.166	-	-	19.150.577
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	2.907.041	2.665.363	7.262.786	-	12.835.190
Devam eden riskler karşılığı	-	34.284	-	-	34.284
Hayat matematik karşılığı	-	29.168	-	-	29.168
Dengeleme karşılığı - net (**)	-	-	-	1.817.090	1.817.090
Toplam	4.125.452	20.660.981	7.262.786	1.817.090	33.866.309

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)**4.2. Finansal Risk (devamı)****4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (devamı)****Likidite Riski (devamı)****Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışları**

31 Aralık 2012	0-3 ay	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	2.681.152	17.427.018	-	-	20.108.170
Prim depoları	-	5.718.925	-	-	5.718.925
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	235.781	769.751	932.695	-	1.938.227
Toplam	2.916.933	23.915.694	932.695	-	27.765.322

Beklenen nakit akışları

31 Aralık 2012	0-3 ay	3 ay-1 yıl	1 yıl-5 yıl	5 yıldan Uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı – net	1.045.965	15.394.159	-	-	16.440.124
Muallak tazminat karşılığı - net (*)	2.372.016	2.174.818	5.926.111	-	10.472.945
Dengeleme karşılığı - net (**)	-	-	-	1.598.699	1.598.699
Devam eden riskler karşılığı – net	-	61.148	-	-	61.148
Hayat matematik karşılığı –net	-	27.787	-	-	27.787
Toplam	3.417.981	17.657.912	5.926.111	1.598.699	28.600.703

(*) Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Muallak hasar ve tazminat karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Bilançoda uzun vadeli diğer teknik karşılıklar altında gösterilmiştir.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, varlıklarında yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

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 araçlarının tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Gerçeğe uygun değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

4.2.3 Finansal Risk Faktörleri (devamı)

Finansal varlıklar

Nakit ve nakit benzeri değerler dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülmektedir. Dönem sonu kurlarıyla çevrilen dövize dayalı olan bakiyelerin gerçeğe uygun değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri gerçeğe uygun değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

5 Bölüm Bilgileri

2.3 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

6 Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları : 206.970 TL. (1 Nisan - 30 Haziran 2013: 102.859 TL) (1 Ocak - 30 Haziran 2012: 221.881 TL) (1 Nisan - 30 Haziran 2012: 113.379 TL)

6.1.1 Amortisman giderleri : 151.046 TL. (30 Haziran 2012: 159.335 TL)

6.1.2 İtfa ve tükenme payları : 55.924 TL. (30 Haziran 2012: 62.546 TL)

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

6.3. Cari dönemde duran varlık hareketleri

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti : 894.919 TL (31 Aralık 2012: 232.287 TL)

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti : 94.801 TL (31 Aralık 2012: 208.224 TL)

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları/azalışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (-):Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur.)

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (+):Yoktur. (31 Aralık 2012: Yoktur.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi, ve tamamlanma derecesi: (*) 963.842 TL. (31 Aralık 2012: 361.491.)

(*) Şirket bilgi işlem sisteminin altyapısının değiştirilmesine ilişkin projedir.

Maddi duran varlık hareket tablosu (Yatırım amaçlı gayrimenkuller hariç):

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	Değerleme Artışı	30 Haziran 2013
<u>Maliyet Değeri</u>					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	370.000	-	-	-	370.000
Demirbaş ve tesisatlar	3.499.221	199.568	(69.329)	-	3.629.460
Motorlu araçlar	-	-	-	-	-
Özel maliyet bedelleri	894.320	-	(25.472)	-	868.848
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	361.491	602.351	-	-	963.842
Toplam	5.125.032	801.919	(94.801)	-	5.832.150
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-	-
Demirbaş ve tesisatlar	(2.903.584)	(102.599)	67.785	-	(2.938.398)
Motorlu araçlar	-	-	-	-	-
Özel maliyet bedelleri	(160.490)	(42.907)	-	-	(203.397)
Toplam	(3.064.074)	(145.406)	67.785	-	(3.141.795)
Net kayıtlı değer	2.060.958			-	2.690.355

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	Değerleme Artışı	31 Aralık 2012
<u>Maliyet Değeri</u>					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	370.000	-	-	-	370.000
Demirbaş ve tesisatlar	3.547.337	39.449	(87.565)	-	3.499.221
Motorlu araçlar	120.659	-	(120.659)	-	-
Özel maliyet bedelleri	880.632	13.688	-	-	894.320
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	182.341	179.150	-	-	361.491
Toplam	5.100.969	232.287	(208.224)	-	5.125.032
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-	-
Demirbaş ve tesisatlar	(2.759.215)	(231.934)	87.565	-	(2.903.584)
Motorlu araçlar	(113.565)	(819)	114.384	-	-
Özel maliyet bedelleri	(77.403)	(83.087)	-	-	(160.490)
Toplam	(2.950.183)	(315.840)	201.949	-	(3.064.074)
Net kayıtlı değer	2.150.786			-	2.060.958

Kullanım amaçlı gayrimenkuller, bağımsız profesyonel değerlendirme şirketi olan, Elit Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin 28 Aralık 2012 tarihli ekspertiz raporu çerçevesinde belirlenen 370.000 TL tutarında makul değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6 Maddi Duran Varlıklar (devamı)**6.3. Cari dönemde duran varlık hareketleri (devamı)****6.4. Borçlar için teminat olarak gösterilen maddi duran varlıklar ve maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotekler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır)

6.5. Dönem içinde faaliyet kiralaması işlemine ilişkin olarak kira ödemeleri toplamı

Cari dönemde faaliyet kirası kapsamında ödenen kira tutarı 750.313 TL.'dir. (1 Nisan – 30 Haziran 2013: 380.584 TL) (1 Ocak – 31 Aralık 2012: 1.532.420 TL)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan arazi ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, bağımsız profesyonel değerlendirme şirketi olan, Elit Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin 28 Aralık 2012 ve 7 Ocak 2013 ve 5 Temmuz 2013 tarihli ekspertiz raporları çerçevesinde belirlenen 539.000 TL (31 Aralık 2012: 446.000 TL) tutarında makul değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır.

	1 Ocak 2013	Girişler	Değer Artışı	30 Haziran 2013
<u>Maliyet Değeri</u>				
Arsalar	160.594	56.544	-	217.138
Binalar	285.406	36.456	-	321.862
Toplam	446.000	93.000	-	539.000

	1 Ocak 2012	Girişler	Değer Artışı	31 Aralık 2012
<u>Maliyet Değeri</u>				
Arsalar	77.594	80.000	3.000	160.594
Binalar	130.406	155.000	-	285.406
Toplam	208.000	235.000	-	446.000

Şirket'in söz konusu yatırım amaçlı gayrimenkullerinden cari dönemde kira geliri bulunmamaktadır. (1 Ocak – 30 Haziran 2012: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2013
<u>Maliyet Değeri</u>				
Haklar ve yazılımlar	1.852.663	18.315	(438)	1.870.540
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>				
Haklar ve yazılımlar	(1.662.109)	(56.196)	28	(1.718.277)
Net kayıtlı değer	190.554	(37.881)	(410)	152.263

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
<u>Maliyet Değeri</u>				
Haklar ve yazılımlar	1.740.349	112.314	-	1.852.663
<u>Birikmiş itfa ve tükenme payları</u>				
Haklar ve yazılımlar	(1.532.877)	(129.232)	-	(1.662.109)
Net kayıtlı değer	207.472	(16.918)	-	190.554

9 İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

İştirakler hesabında muhasebeleştirilen tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Pay %	30 Haziran 2013	Pay %	31 Aralık 2012
Tarsim A.Ş.	4,17	125.125	4,17	125.125

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in iştirakinden oluşan değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

10 Reasürans Varlıkları

Satın alınan muhtelif reasürans anlaşmalar nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş tutarlar 17.16 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerinin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleştirirken (Not 2.24), reasürans anlaşmalarından kaynaklanan kazanç ve kayıplar üzerinden amortisman ayırmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11 Finansal Varlıklar**11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları****30 Haziran 2013**

SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değer
Devlet Tahvili	23.031.067	24.366.425	24.366.425
TOPLAM	23.031.067	24.366.425	24.366.425

31 Aralık 2012 :

SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değer
Devlet Tahvili	23.031.067	25.420.586	25.420.586
TOPLAM	23.031.067	25.420.586	25.420.586

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

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

Menkul kıymetlerin maliyet bedelleri, gerçeğe uygun değerleri ve kayıtlı değerleri, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Finansal duran varlıklar içinde borsada kote olan varlık bulunmamakta olup, borsada kote olmayan finansal duran varlıkların maliyet bedelleri ve kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

	Pay %	30 Haziran 2013	Pay %	31 Aralık 2012
Tarsim A.Ş.	4,17	125.125	4,17	125.125
TOPLAM		125.125		125.125

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11 Finansal Varlıklar (devamı)**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:**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

<u>Finansal Varlığın Türü</u>	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.335.358	2.389.519	34.398

Değer artışları, finansal varlıkların, yıl sonu kayıtlı değerleri ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadırlar.

- 11.7** i) Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- ii) Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- iii) Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değer in defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- iv) Vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık bulunmamaktadır.
- 11.8** Şirket, finansal riskten korunma muhasebesi uygulamamaktadır.
- 11.9** Şirket, parasal kalemlerin ödenmesinden ya da dönem içinde veya ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farklarını, oluştukları dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12 Borçlar ve Alacaklar**12.1 Şirket alacaklarının dökümü**

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	32.521.981	31.020.716
Sigortalılardan alacaklar	7.780.049	6.307.130
Aracılardan alacaklar	18.110.556	18.114.309
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	170.676	231.209
Rücu ve sovtaj alacakları (net)	666.884	888.147
Banka garantili kredi kartı alacakları	5.793.816	5.479.921
Esas faaliyetlerden ve sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar	8.546.647	8.599.957
Esas faaliyetlerden ve sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(6.978.203)	(7.090.724)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (-)	(54.109)	(117.565)
Esas faaliyetlerden alacaklar	34.036.316	32.412.384
İlişkili taraflardan alacaklar	82.521	110.100
Personelden alacaklar	108	-
Diğer çeşitli alacaklar	552.380	441.366
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	66.886	313.728
Personele verilen avanslar	45.733	11.824
Kısa vadeli diğer alacaklar	747.628	877.018
Verilen depozito ve teminatlar	55.842	56.178
Uzun vadeli alacaklar	55.842	56.178
Toplam alacaklar	34.839.786	33.345.580

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Rücu ve sovtaj alacakları – brüt	15.497.790	9.425.732
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(12.215.841)	(5.853.245)
Rücu ve sovtaj alacakları	3.281.949	3.572.487
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*)	(2.615.063)	(2.684.340)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(54.109)	(117.565)
Rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku – net	612.777	770.582

(*) Bilançoda esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı altında gösterilmektedir.

(**) Bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı altında gösterilmektedir.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Vadesini geçen	8.751.662	3.982.558
3 aya kadar	7.267.568	11.817.601
3-6 ay arası	5.536.183	3.929.800
6 ay-1 yıl arası	4.326.043	2.802.181
1 yılı geçen	811.222	2.691.372
	26.692.678	25.223.512
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	170.676	231.209
Rücu alacakları - net	666.884	888.147
Banka garantili kredi kartı alacaklar	5.793.816	5.479.921
Alacakların iskonto edilmesi	(802.073)	(802.073)
Toplam	32.521.981	31.020.716

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12 Borçlar ve Alacaklar (devamı)**12.1 Şirket alacaklarının dökümü (devamı)**

Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
Dönem başı - 1 Ocak	2.684.340	3.146.960
Dönem içindeki girişler	391.268	81.648
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(460.545)	(337.288)
Dönem sonu - 30 Haziran	2.615.063	2.891.320

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
Dönem başı - 1 Ocak	4.406.384	4.045.861
Dönem içindeki girişler	100.032	383.717
Dönem içinde çıkışlar	(143.276)	(103.766)
Dönem sonu - 30 Haziran	4.363.140	4.325.812

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
3 aya kadar vadesi geçmiş	4.495.544	2.342.669
3-12 ay arası	704.996	805.685
1 yıl üzeri	3.551.122	834.204
Toplam	8.751.662	3.982.558

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan garantiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
İpotekler	5.498.108	1.360.237
Teminat mektupları	1.403.000	79.236
Diğer	1.538.861	-
Toplam	8.439.969	1.439.473

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detay olarak açıklanmıştır.

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların ayrıntısı aşağıdadır.

Teminat Cinsi	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Gayrimenkul ipotegi	9.600.149	11.335.318
Teminat mektupları	2.072.192	2.099.000
Nakit teminatlar	655.432	506.766
Diğer	1.183.351	1.192.351
Toplam	13.511.124	15.133.435

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12 Borçlar ve Alacaklar (devamı)**12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların tutarları**

Bankalarda bulunan yabancı para cinsinden mevduat ile yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar aşağıda gösterilmiştir. Kasada yabancı para cinsinden nakit bulunmamaktadır.

30 Haziran 2013:

<u>Yabancı para mevduatlar</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>Kur</u>	<u>Tutar (TL)</u>
Amerikan Doları	986.882	1,9248	1.899.550
Euro	1.516.952	2,5137	3.813.162
İngiliz Sterlini	25.727	2,9292	75.360
Japon Yeni	1.105.305	0,0194	21.443
			<u>5.809.515</u>

<u>Yabancı para alacaklar</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>Kur</u>	<u>Tutar (TL)</u>
Amerikan Doları	1.058.367	1,9248	2.037.145
Euro	3.228.000	2,5137	8.114.224
İngiliz Sterlini	18.647	2,9292	54.621
Japon Yeni	22.820	0,0194	443
			<u>10.206.433</u>

<u>Yabancı para borçlar</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>Kur</u>	<u>Tutar (TL)</u>
Amerikan Doları	2.977.699	1,9248	5.731.475
Amerikan Doları (Muallak Hasar-net)	10.971	1,9282	21.154
Euro	5.820.272	2,5137	14.630.418
Euro(Muallak Hasar-net)	7.382	2,5183	18.590
İngiliz Sterlini	70.849	2,9292	207.531
Japon Yeni	164.302	0,0194	3.187
İsviçre Frangı	3.497	2,0323	7.107
			<u>20.619.462</u>

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12 Borçlar ve Alacaklar (devamı)**31 Aralık 2012:**

<u>Yabancı para mevduatlar</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>Kur</u>	<u>Tutar (TL)</u>
Amerikan Doları	618.795	1,7826	1.103.065
Euro	832.058	2,3517	1.956.752
İngiliz Sterlini	7.149	2,8708	20.522
Japon Yeni	1.105.305	0,0206	22.769
			<u>3.103.108</u>
<u>Yabancı para alacaklar</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>Kur</u>	<u>Tutar (TL)</u>
Amerikan Doları	812.355	1,7826	1.448.104
Euro	3.265.551	2,3517	7.679.596
İngiliz Sterlini	16.770	2,8708	48.143
Japon Yeni	14.997	0,0206	309
İsviçre Frangı	34	1,943	66
			<u>9.176.218</u>
<u>Yabancı para borçlar</u>	<u>Döviz tutarı</u>	<u>Kur</u>	<u>Tutar (TL)</u>
Amerikan Doları	2.424.866	1,7826	4.322.566
Euro	4.310.439	2,3517	10.136.859
İngiliz Sterlini	46.662	2,8708	133.957
Japon Yeni	167.889	0,0206	3.459
İsviçre Frangı	3.497	1,943	6.795
			<u>14.603.636</u>

13 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

14 Nakit ve Nakit Benzerleri

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Nakit mevcudu	9.235	12.562
Bankadaki nakit	26.306.273	21.243.006
Vadesiz mevduatlar	1.822.678	982.352
Vadeli mevduatlar	24.483.595	20.260.654
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	10.406.425	10.149.957
Toplam	<u>36.721.933</u>	<u>31.405.525</u>
90 gün üzeri vadeli ve bloke banka mevduatları (faiz geliri dahil) (-)	(399.734)	(345.082)
Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-)	(312.508)	(40.618)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	<u>36.009.691</u>	<u>31.019.825</u>

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye**15.1 Ortaklara yapılan dağıtımları ayrı olarak göstermek suretiyle, kuruluşun ortaklarla ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları**

Şirket'in ortakları ile dönem içinde yaptığı işlemlerin ve dönem sonu itibariyle olan bakiyelerinin detaylı açıklaması "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

15.2 Her değişikliği ayrı göstermek suretiyle, her sermaye sınıfının ve her yedeğin dönem başı ve dönem sonu defter değerlerinin uyumlaştırılması

Özsermaye değişim tablosunda gösterilmiştir.

15.3 Paylara bölünmüş sermayenin her sınıfı için;**15.3.1 Kayıtlı sermayeyi oluşturan hisse senedi sayısı ile ilgili açıklama**

Şirketin 30 Haziran 2013 tarihi itibariyle sermayesi 26.300.000 adet hisseden oluşmaktadır.

15.3.2 Çıkarılan ve tamamı ödenen ve çıkarılan fakat tamamı ödenmeyen hisse senetlerinin sayısı ile ilgili açıklama

Şirket, hisse senetlerinin tamamı ödenmiştir.

15.3.3 Bir hisse senedinin nominal değeri veya hisse senetlerinin nominal değerinin olmadığı ile ilgili açıklama

Hisselerin itibari değeri hisse başına 1 TL'dir.

15.3.4 Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetleri sayısının uyumlaştırılması ile ilgili açıklama

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
	<u>Hisse senedi (adet)</u>	<u>Hisse senedi (adet)</u>
Dönem başı, 1 Ocak	26.300.000	26.300.000
Dönem içinde çıkarılan	-	-
Dönem sonu	<u>26.300.000</u>	<u>26.300.000</u>

15.3.5 Temettülerin dağıtımı ve sermayenin geri ödenmesindeki sınırlamalarda dahil söz konusu sermaye sınıfıyla ilgili haklar, imtiyazlar ve sınırlamalar (kısıtlamalar) ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

15.3.6 Kuruluş tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulan kuruluşun kendi hisse senetleri ile ilgili açıklama

Şirket'in elinde kendi hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

Şirket'in iştirakleri ve bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulan hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15 Sermaye (devamı)**15.3.7 Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları için çıkarılmak üzere kuruluştaki bulundurulmuş hisse senetleri, vadeleri ve tutarları ile ilgili açıklama.**

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

15.4 Hisse Bazlı Ödemeler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

15.5 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.)

16 Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni**16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı****Özel Fonlar (Yedekler):**

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Dağıtıma konu olmayan karlar*	21.371.096	21.371.096
	21.371.096	21.371.096

*Vergi mevzuatı hükümlerine göre; şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararların Şirket'e ait olan kısmı özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir. Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	2013	2012
Dönem başı – 1 Ocak	(2.077.245)	(585.542)
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerleme artışı	-	5.441
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerleme artışının vergi etkisi	(1.292)	(1.088)
Birlikmiş karlara transfer edilen amortisman farkları		111
Satılmaya hazır finansal varlıklar makul değer artışı	1.049.454	1.898.470
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle vergi (geliri)/gideri	-	(379.694)
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar		(139.703)
Net değişim	(1.048.162)	1.383.537
Dönem sonu – 30 Haziran	1.029.083	797.995

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

16 Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni (devamı)**16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı****Diğer kar yedekleri**

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Özsermayeye aktarılan deprem hasar karşılığı	3.618.501	3.618.501
İhtiyari yedekler	1.776.666	1.776.666
Toplam	5.395.167	5.395.167

16.1.1 Kur Değişiminin Etkileri

Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan kur farkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

16.2 Tahmini işleme ilişkin finansal riskten korunma işlemleri ve net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

16.2.1 Finansal Riskten Korunma İşlemleri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

16.3 İştiraklere ilişkin dönem içinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

16.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

16.1 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

16.5 Doğrudan özkaynaklara borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili dönem ve ertelenmiş gelir vergisi

Doğrudan özkaynaklara kaydedilmiş kalemlerle ilgili ertelenmiş vergi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: vergi geliri 307 TL)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları**17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları**

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Tesis edilmesi gereken teminat tutarı (Hayat ve hayat dışı dahil) (*)	8.796.326	8.943.866
Tesis edilen teminat tutarı (Hayat ve hayat dışı dahil)	10.222.769	10.829.634

(*) Sigortacılık Kanunu'na dayanılarak çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde (haziran ve aralık) teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Ancak, minimum garanti fonu asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz.

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıklarının toplamından, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıkların düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>Sigortalı Sayısı</u>	<u>Matematik Karşılık Tutarı</u>	<u>Sigortalı Sayısı</u>	<u>Matematik Karşılık Tutarı</u>
Dönem başı – 1 Ocak	2	27.787	4	27.480
Dönem içinde ayrılan	-	-	2	(5.130)
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	1.381	-	5.437
Dönem sonu – 30 Haziran	2	29.168	2	27.787

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarları**

	1 Ocak- 30 Haziran 2013	1 Ocak- 31 Aralık 2012
KAZA	26.601.686.978	22.242.053.048
HASTALIK / SAĞLIK	1.599.813.574	1.305.678.704
KARA ARAÇLARI	6.692.157.880	5.401.938.411
RAYLI ARAÇLAR	1.800.000	1.200.000
HAVA ARAÇLARI	18.422.056	18.422.056
SU ARAÇLARI	279.450.600	269.232.920
NAKLİYAT	2.949.352.684	2.227.995.731
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	75.357.596.926	62.181.548.081
GENEL ZARARLAR	18.067.203.210	13.731.072.156
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	755.617.773.100	600.196.947.004
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	446.816.025	281.035.525
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	18.992.656	18.992.656
GENEL SORUMLULUK	10.635.797.757	8.469.480.401
KREDİ	-	-
EMNİYETİ SUİSTİMAL	280.945.157	252.216.595
FİNANSAL KAYIPLAR	-	-
HUKUKSAL KORUMA	2.645.269.775	2.163.537.756
HAYAT	-	-
TOPLAM	901.213.078.377	718.761.351.044

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları.

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları.

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri.

2.1.1 nolu dipnotta açıklandığı şekilde değerlendirilmektedir.

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

17.11 Dönem içinde şirketin 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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

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

Dönem içinde gerçekleşen portföy hareketleri 17.2 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı : % 0,10236 (31 Aralık 2012:% 0,8988)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması****Muallak tazminat karşılığı**

	30 Haziran 2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	41.128.003	(27.656.195)	13.471.808
Ödenen hasar	(9.597.012)	6.323.764	(3.273.248)
Değişim			
- Cari dönemde ihbar edilen muallak hasarlar	13.594.698	(10.106.699)	3.487.999
- Geçmiş dönemde ihbar edilen muallak hasarlar	(3.258.084)	3.538.499	280.415
Dönem sonu rapor edilen muallak hasarlar-30 Haziran	41.867.605	(27.900.631)	13.966.974
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	2.097.475	(759.353)	1.338.122
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(5.558.083)	3.074.146	(2.483.937)
Geçmiş 5 yıllık verisi bulunmayan branşlar için hesaplanan karşılık	248.062	(234.031)	14.031
Toplam	38.655.059	(25.819.869)	12.835.190

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması (devamı)**

	30 Haziran 2012		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	52.639.941	(40.228.040)	12.411.901
Ödenen hasar	(17.532.057)	13.268.443	(4.263.614)
Değişim			
- Cari dönemde ihbar edilen muallak hasarlar	24.049.269	(19.594.505)	4.454.764
- Geçmiş dönemde ihbar edilen muallak hasarlar	(1.835.611)	2.286.422	450.811
Dönem sonu rapor edilen muallak hasarlar-30 Haziran	57.321.542	(44.267.680)	13.053.862
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	3.745.907	(1.567.803)	2.178.104
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı	(5.465.242)	3.224.254	(2.240.988)
Muallak hasar yeterlilik farkı (net)	2.237	(484)	1.753
Toplam	55.604.444	(42.611.713)	12.992.731

Kazanılmamış primler karşılığı

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	43.128.801	(26.688.677)	16.440.124
Net değişim	5.199.557	(2.489.103)	2.710.454
Dönem sonu - 30 Haziran	48.328.358	(29.177.780)	19.150.578

	2012		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	48.321.974	(29.552.468)	18.769.506
Net değişim	(1.725.488)	(1.358.811)	(3.084.299)
Dönem sonu - 30 Haziran	46.596.486	(30.911.279)	15.685.207

Dengeleme Karşılığı

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.598.699		1.598.699
Net değişim	218.391	-	218.391
Dönem sonu - 30 Haziran	1.817.090	-	1.817.090

	2012		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.097.363	-	1.097.363
Net değişim	235.881	-	235.881
Dönem sonu - 30 Haziran	1.333.244	-	1.333.244

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması (devamı)****Devam Eden Riskler Karşılığı**

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.988.033	(1.926.885)	61.148
Net değişim	(1.023.991)	997.127	(26.864)
Dönem sonu - 30 Haziran	964.042	(929.758)	34.284

	2012		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.977.254	(2.126.977)	850.277
Net değişim	(2.278.393)	1.498.070	(780.323)
Dönem sonu - 30 Haziran	698.861	(628.907)	69.954

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış net muallak tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Haziran 2013		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar
Euro	7.382	2,5183	18.590
ABD Doları	10.971	1,9282	21.154

Döviz Cinsi	31 Aralık 2012		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar
Euro	28.454	2,3630	67.238
ABD Doları	21.008	1,7912	37.629
			104.867

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, Şirket, 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibariyle kazanma oranları hesaplamış ve Genelge'nin 6. maddesi uyarınca muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Dava kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için Genelge'nin 6. maddesi uyarınca %25 oranını kullanılmıştır. Şirket'in 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

63

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması (devamı)**

Alt branş	Kazanma oranı (%)	Kazanma oranı (%)
	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25	25
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25	25
Emtea	25	25
Ferdi Kaza	25	25
Zorunlu Trafik	25	25
Yangın	25	25
Montaj	25	25
Su araçları	5	25
Motorlu Kara Taşıtları	25	25
İşveren Mali Sorumluluk	25	20,82
Hırsızlık	15	15
İnşaat	15	15
Makine Kırılması	15	15
Mesleki Sorumluluk	25	15
Özel Güvenlik	15	-
Hekim Sorumluluk	15	-
Sağlık	9	9,29

17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir ve giderleri (sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda)

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı	28.392.082	30.911.279
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı	25.819.869	42.611.713
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	929.758	628.907
Sigorta ve reasürans şirketleri cari hesabı - net borçlar	(27.967.537)	(20.108.170)
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	(5.730.031)	(5.718.925)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar 12.1 no.lu dipnotta, sigortacılık faaliyetlerinden borçlar 19.1 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

Satın alınan (hasar riskinden korunma amaçlı) muhtelif reasürans anlaşmaları nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş tutarların detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir ve giderleri
(sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda) (devamı)****Reasürans Anlaşmaları Gelirleri ve Giderleri:**

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Reasüröre devredilen primler (-)	(28.755.502)	(13.271.897)	(31.741.367)	(14.428.680)
Alınan reasürans komisyonları (Brüt)	5.242.864	2.657.886	5.995.102	2.887.836
Ertelenen reasürörlerden alınan komisyonlar	(4.657.417)	248.767	(5.730.742)	181.060
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	2.413.029	139.320	1.401.509	(396.296)
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	11.047.086	6.510.394	25.303.462	17.623.315
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(3.928.268)	(6.754.538)	1.904.919	858.191
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	(997.127)	(997.127)	(1.498.070)	(1.498.070)

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerinin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleştirirken (Not 2.1.1), reasürans anlaşmalarından kaynaklanan kazanç ve kayıplar üzerinden amortisman ayırmamaktadır.

17.17 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (yani hasarların gelişim süreci)

Şirket, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak hasar gelişim tablosunu net ödenen hasarları dikkate alarak takip etmektedir.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Temmuz 2006 - 30 Haziran 2007	1 Temmuz 2007 - 30 Haziran 2008	1 Temmuz 2008 - 30 Haziran 2009	1 Temmuz 2009 - 30 Haziran 2010	1 Temmuz 2010 - 30 Haziran 2011	1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012	1 Temmuz 2012 - 30 Haziran 2013	Toplam Ödenen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	41.395.486	43.312.616	60.819.742	52.413.133	44.678.906	51.246.000	36.624.009	330.489.892
1 yıl sonra	10.154.338	12.408.203	12.190.660	9.636.557	8.656.826	9.336.327	-	62.382.911
2 yıl sonra	1.621.293	2.863.024	2.165.980	2.195.782	2.808.128	-	-	11.654.207
3 yıl sonra	1.988.488	2.211.441	2.049.546	1.942.955	-	-	-	8.192.430
4 yıl sonra	1.789.864	2.079.523	1.932.037	-	-	-	-	5.801.424
5 yıl sonra	1.308.074	2.048.137	-	-	-	-	-	3.356.211
6 yıl sonra	1.148.929	-	-	-	-	-	-	1.148.929
Toplam ödenen hasar	59.406.472	64.922.944	79.157.965	66.188.427	56.143.860	60.582.327	36.624.009	423.026.004

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17 Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.17 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (yani hasarların gelişim süreci)
(devamı)**30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Temmuz 2005 - 30 Haziran 2006	1 Temmuz 2006 - 30 Haziran 2007	1 Temmuz 2007 - 30 Haziran 2008	1 Temmuz 2008 - 30 Haziran 2009	1 Temmuz 2009 - 30 Haziran 2010	1 Temmuz 2010 - 30 Haziran 2011	1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012	Toplam Ödenen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	72.227.028	71.968.455	72.558.416	99.811.405	93.325.441	73.594.094	86.626.551	570.111.390
1 yıl sonra	25.514.435	23.644.928	25.438.026	28.649.376	22.386.997	18.199.276	-	143.833.038
2 yıl sonra	11.724.069	9.175.384	11.325.759	12.557.588	10.022.786	-	-	54.805.586
3 yıl sonra	9.686.003	8.333.625	9.794.721	12.212.042	-	-	-	40.026.391
4 yıl sonra	8.079.057	7.166.291	9.818.989	-	-	-	-	25.064.337
5 yıl sonra	9.013.484	6.264.357	-	-	-	-	-	15.277.841
6 yıl sonra	7.757.195	-	-	-	-	-	-	7.757.195
Toplam ödenen hasar	144.001.271	126.553.040	128.935.911	153.230.411	125.735.224	91.793.370	86.626.551	856.875.778

17.18 Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

17.19 Sigorta borçları, reasürans varlıkları ve olması durumunda ilgili ertelenmiş edinme maliyetlerindeki değişikliklerin mutabakatı.

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	Sigorta Borçları (*)	Reasürans Varlıkları	Sigorta Borçları (*)	Reasürans Varlıkları
Dönem başı, 1 Ocak	25.827.095	231.209	35.316.270	-
Dönem içinde değişiklik	7.870.473	(60.533)	9.489.175	231.209
Dönem sonu	33.697.568	170.676	25.827.095	231.209

(*) Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar dahildir.

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerinin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleşirmektedir.

18 Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Şirketin yatırım anlaşması bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

19 Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler**19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları**

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Reasürans şirketlerine borçlar	27.967.537	20.108.170
Alınan depolar	5.730.031	5.718.925
Esas faaliyetlerden borçlar	33.697.568	25.827.095
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.814.645	1.005.532
Alınan depozito ve teminatlar	500.523	361.953
Diğer borçlar	2.515.106	1.949.151
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	900.599	960.459
Ertelenmiş komisyon gelirleri	4.657.417	4.975.070
Gider tahakkukları	487.100	339.154
Personele borçlar	-	602
Diğer kısa vadeli borçlar	10.875.390	9.591.921
Toplam kısa vadeli borçlar	44.572.958	35.419.017
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	932.695
Toplam uzun vadeli borçlar	-	932.695
TOPLAM BORÇLAR	44.572.958	36.351.712

19.2 İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibariyle olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no.lu "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

20 Borçlar

Şirket'in borçları 19 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

35 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri**Kıdem tazminatı karşılığı**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2013 tarihi itibariyle 3.129,25 TL (31 Aralık 2012: 3.033,98 TL) ile sınırlandırılmıştır. 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3.254,44 TL tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (devamı)**Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)**

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Bilanço tarihindeki karşılık, yıllık % 5,1 enflasyon ve % 8,50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 3,24 (31 Aralık 2012: % 2,50) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da % 85,93 (31 Aralık 2012: % 84,18) olarak dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 3.129,25 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2013	2012
Dönem başı - 1 Ocak	336.604	216.035
Dönem içinde ödenen kıdem tazminatları	(102.708)	(316.830)
Cari dönemde ayrılan karşılık	103.724	437.399
Dönem sonu - 30 Haziran	337.620	336.604

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları**23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri**Maliyet giderleri karşılığı:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Kullanılmayan izin karşılığı	388.099	265.938
Dava karşılığı	2.858	2.858
Toplam	390.957	268.796

<u>Personel Sosyal Güvencesiyle İlgili Yükümlülükler</u>	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	171.612	148.619

Diğer Karşılıklar ve Yükümlülükler

Kıdem Tazminatı Karşılığı	337.620	336.604
---------------------------	---------	---------

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları (devamı)**23.2 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı**

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

23.3 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı 18.126.053 TL, Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı ise 14.546.779 TL'dir. (31 Aralık 2012 : Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davaların tutarı: 20.103.695 TL,)

Bilanço tarihi itibarıyla koşullu varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

23.4 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

24 Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2013			1 Nisan - 30 Haziran 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Finansal Kayıplar	0	0	0	0	0	0
Kara Araçları	16.505.593	5.833.824	10.671.769	7.860.977	2.745.218	5.115.759
Kara Araçları Sorumluluk	8.198.860	3.236.218	4.962.642	4.320.739	1.709.070	2.611.669
Raylı Araçlar	5.286	1.850	3.436	0	0	0
Yangın ve Doğal Afetler	15.317.810	13.690.292	1.627.518	7.263.165	6.461.105	802.060
Nakliyat	1.583.850	1.187.025	396.825	664.697	482.821	181.876
Kaza	892.657	507.189	385.468	291.198	86.760	204.438
Hukuksal Koruma	221.850	0	221.850	113.161	0	113.161
Hava Araçları	0	0	0	0	0	0
Hava Araçları Sorumluluk	90.851	90.673	178	55.207	55.207	0
Genel Zararlar	3.172.605	2.969.069	203.536	1.374.713	1.273.151	101.562
Emniyeti Suistimal	77.056	64.944	12.112	30.229	21.841	8.388
Genel Sorumluluk	1.817.169	1.673.122	144.047	743.693	678.323	65.370
Hastalık/sağlık	521.653	156.635	365.018	327.542	92.891	234.651
Su Araçları Sorumluluk	0	0	0	0	0	0
Su Araçları	67.779	64.495	3.284	41.370	39.521	1.849
Hayat dışı toplam	48.473.019	29.475.336	18.997.683	23.086.691	13.645.908	9.440.783
Hayat	900	68	832	0	0	0
Toplam yazılan primler	48.473.919	29.475.404	18.998.515	23.086.691	13.645.908	9.440.783

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

24 Net Sigorta Prim Geliri (devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2012			1 Nisan - 30 Haziran 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Finansal Kayıplar	0	0	0	0	0	0
Kara Araçları	13.472.536	(6.089.458)	7.383.078	8.007.119	(3.607.352)	4.399.767
Kara Araçları Sorumluluk	4.093.160	(2.097.605)	1.995.555	2.390.293	(1.272.451)	1.117.842
Raylı Araçlar	5.286	(2.379)	2.907	0	0	0
Yangın ve Doğal Afetler	13.770.458	(11.771.054)	1.999.404	7.194.347	(6.197.195)	997.152
Nakliyat	1.940.740	(1.384.562)	556.178	822.480	(529.016)	293.464
Kaza	1.155.447	(652.443)	503.004	452.050	(198.519)	253.531
Hukuksal Koruma	305.301	0	305.301	160.178	0	160.178
Hava Araçları	218.859	(218.874)	(15)	0	0	0
Hava Araçları Sorumluluk	0	0	0	0	0	0
Genel Zararlar	8.630.071	(8.286.097)	343.974	2.377.794	(2.209.147)	168.647
Emniyeti Suistimal	71.392	(61.706)	9.686	29.680	(23.670)	6.010
Genel Sorumluluk	1.365.865	(1.232.851)	133.014	598.158	(523.340)	74.818
İhtiyari Mali Sorumluluk	614.120	(276.368)	337.752	342.226	(154.009)	188.217
Hastalık/sağlık	327.227	(128.600)	198.627	175.706	(64.377)	111.329
Su Araçları Sorumluluk	0	0	0	0	0	0
Su Araçları	97.891	(91.038)	6.853	65.736	(61.543)	4.193
Hayat dışı toplam	46.068.353	(32.293.035)	13.775.318	22.615.767	(14.840.619)	7.775.148
Hayat	1.820	0	1.820	800	0	800
Toplam yazılan primler	46.070.173	(32.293.035)	13.777.138	22.616.567	(14.840.619)	7.775.948

25 Aidat (Ücret) Gelirleri

Bulunmamaktadır. (30 Haziran 2012: Bulunmamaktadır.)

26 Yatırım Gelirleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	692.888	579.365	1.041.631	506.630
Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz geliri	1.088.637	347.247	1.005.096	579.489
Kambiyo karları	1.272.359	1.191.258	-	-
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	48.050	48.050	-	-
Toplam	3.101.934	2.165.920	2.046.727	1.086.119

27 Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Dönem içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no.lu dipnotlarda açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

28 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Aktifler

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Yatırım amaçlı gayrimenkullerden makul değer artışları	1.049.454	1.049.454	3.000	3.000
Toplam	1.049.454	1.049.454	3.000	3.000

29 Sigorta Hak ve Talepleri

17 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

31 Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (Hayat dışı)	10.319.396	5.390.673	9.730.389	4.560.381
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (Hayat)	-	-	-	-
Toplam	10.319.396	5.390.673	9.730.389	4.560.381

32 Giderler**32.1 Gider Çeşitleri**

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Personel giderleri	5.488.597	3.116.167	4.763.060	2.350.246
Üretim komisyonu giderleri	7.385.874	3.510.160	8.500.369	3.750.694
Yönetim giderleri	2.060.394	1.072.214	1.994.895	1.118.337
Pazarlama ve satış giderleri	250.880	158.669	148.784	76.328
Reasürans komisyon gelirleri	(5.392.686)	(2.719.778)	(6.171.348)	(2.940.527)
Dışardan sağlanan hizmet giderleri	177.912	124.504	210.013	41.396
Diğer	273.575	104.291	284.616	163.907
Toplam	10.244.546	5.366.227	9.730.389	4.560.381

32.2 Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

32.3 Dönem içinde gider olarak muhasebeleştirilen araştırma ve geliştirme harcaması

Bulunmamaktadır. (30 Haziran 2012: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Ücretler	4.383.033	2.519.803	3.826.055	1.906.875
Sosyal güvenlik kesintileri	510.092	266.116	489.327	246.071
İhbar tazminatı	43.481	43.481	2.707	-
Kıdem tazminatı	102.708	27.666	78.426	29.588
İzin tazminatı	35.721	21.703	31.956	15.221
Yemek ve taşıma	340.427	176.097	288.814	139.291
Diğer	73.135	61.301	45.775	13.200
Toplam	5.488.597	3.116.167	4.763.060	2.350.246

Cari dönemde hisse bazlı ödeme bulunmamaktadır. (1 Ocak - 31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

34 Finansal Maliyetler**34.1 Dönemin tüm finansman giderleri**

Yoktur. (1 Nisan - 30 Haziran 2013: Yoktur) (1 Ocak - 30 Haziran 2012: Yoktur.) (1 Nisan - 30 Haziran 2012: Yoktur)

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı

Yoktur. (1 Nisan - 30 Haziran 2013: Yoktur) (1 Ocak - 30 Haziran 2012: Yoktur.) (1 Nisan - 30 Haziran 2012: Yoktur)

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibariyle olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no.lu "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

34.4 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri

45.2 no.lu dipnotta belirtilmiştir.

35 Gelir Vergisi

	1 Ocak – 30 Haziran 2013	1 Nisan – 30 Haziran 2013	1 Ocak – 30 Haziran 2012	1 Nisan – 30 Haziran 2012
Cari dönem kurumlar vergisi	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(11.195)	(10.628)	38.410	40.779
Toplam vergi gideri	(11.195)	(10.628)	38.410	40.779

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Cari dönem kurumlar vergisi	-	-
Peşin ödenen vergiler	(66.886)	(313.728)
Toplam	(66.886)	(313.728)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35 Gelir Vergisi (devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	30 Haziran 2012
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi dönem karı / (zararı)	(4.461.731)	(3.650.322)
Vergi oranı	% 20	% 20
Hesaplanan vergi	892.346	730.064
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(461.488)	(1.193.066)
Vergiye tabi olmayan gelirlerin etkisi	667.418	3.484.954
Kullanılmayan mali zararlar nedeniyle gelecek dönemlerde yararlanabilecek tutar	(1.109.471)	(2.983.542)
Toplam vergi geliri / (gideri)	(11.195)	38.410

36 Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2013	1 Nisan - 30 Haziran 2013	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012
Yatırım gelirleri	(58.050)	(58.060)	204.522	135.558
Teknik giderler	(228.665)	(201.452)	(374.227)	(192.573)
Kur değişim gelirleri/(giderleri)	(286.715)	(259.512)	(169.705)	(57.015)

37 Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

Hisse başına kazanç / (kayıp), net dönem karının / (zararının) Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	30 Haziran 2013	30 Haziran 2012
Net dönem karı / (zararı)	(4.472.926)	(3.611.912)
Beheri 1 TL nominal bedelli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	26.300.000	26.300.000
Hisse başına kazanç / (kayıp)	(17,01)	(13,73)

38 Hisse Başı Kar Payı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

39 Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40 Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

41 Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

42 Riskler

2.24, 4 ve 23 nolu dipnotlarda bilgilendirme yapılmıştır.

43 Taahhütler

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Yurtiçi verilen banka teminat mektupları TL	3.735.236	3.069.908

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Bankalar	399.734	345.082
Menkul değerler	10.141.500	10.484.552
Toplam	10.541.234	10.829.634

Şirketin alım için taahhütte bulunduğu maddi duran varlık ve maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

44 İşletme Birleşmeleri

Dönem içerisinde işletme birleşmesi olmamıştır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları**45.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi (holding)**

Şirket'in sermayedarları, sermayedarlarının ortakları, üst düzey yöneticileri ile Generali Grubu şirketleri bu finansal tablolarda ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

45.2 Şirket'in faaliyetlerine uygun alt sınıflamaları

Şirket'in ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile arasındaki borç ve alacakları ile yapılan işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Assicurazioni Generali S.P.A	16.730.347	11.747.437
Generali London	3.191.591	805.027
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	1.555.006	490.262
Generali Fransa	286.802	40.932
Generali Avusturya	601.489	322.979
Generali İspanya	591.353	249.854
Generali Mogliano Italya	2.174.977	970.952
Europa Assistance Ass.	544.620	439.266
Diğer	346.681	146.429
Toplam	26.022.866	15.213.138

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)**45.2 Şirket'in faaliyetlerine uygun alt sınıflamaları (devamı)****e) Ödenen tazminatta reasürör payı**

	1 Ocak - 30 Haziran 2013	1 Nisan - 30 Haziran 2013	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012
Assicurazioni Generali S.P.A	7.305.650	4.082.823	13.646.092	8.389.543
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	973.505	504.541	1.523.429	923.030
Diğer	759.669	382.311	42.858	(13.739)
Toplam	9.038.824	4.969.675	15.212.379	9.298.834

45.3 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

45.4 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler 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, kurul standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şarhli olmak üzere hangi türde düzenlendiği

30 Haziran 2013		Düzenlenen En Son Mali Tablolara Göre					
İştirak Oranı (%)	İştirak Tutarı (Nominal Değeri) (TL)	Vergi Öncesi Dönem Karı / (Zararı) TL	Net Dönem Karı / (Zararı) TL	Ait Olduğu Dönem	Düzenleme Standardı	Bağımsız Denetimden Geçip Geçmediği	Bağımsız Denetçi Görüşü
İŞTİRAKLER							
Tarsim A.Ş. (*)	4,17	125.125	28.743	(90.094)	30.06.2013	TTK(**)	Hayır

31 Aralık 2012		Düzenlenen En Son Mali Tablolara Göre					
İştirak Oranı (%)	İştirak Tutarı (Nominal Değeri) (TL)	Vergi Öncesi Dönem Karı / (Zararı) TL	Net Dönem Karı / (Zararı) TL	Ait Olduğu Dönem	Düzenleme Standardı	Bağımsız Denetimden Geçip Geçmediği	Bağımsız Denetçi Görüşü
İŞTİRAKLER							
Tarsim A.Ş. (*)	4,17	125.125	1.022.086	743.049	31.12.2012	TTK(**)	Hayır

(*) Söz konusu iştirakin gerçeğe uygun değerinin, aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından, maliyetine yakın olduğu öngörülmekte ve dolayısıyla finansal tablolarda maliyetinden taşınmaktadır.

(**) TTK: Türk Ticaret Kanunu

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

45.5 İştirakler ve bağlı ortaklıklarında içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senetleri tutarı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

45.6 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Taşınmazlar üzerinde bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir aynı hak mevcut değildir. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

45.7 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

45.8 İlişkili taraf açıklamaları

Yıl içinde üst düzey personele ödenen sağlanan faydalar 1.6 no.lu dipnotta, ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilişkiler ve cari hesap bakiyeleri ve yapılan işlemler 45.2 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

45.9 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

İlişkili taraflarla ilgili olarak karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olay bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.)

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar 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**

	<u>30 Haziran 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	526.545	300.631
Motorlu Taşıt Bürosundan alacaklar	25.835	41.748
Diğer	-	98.987
Toplam	552.380	441.366
Gelecek aylara ait diğer giderler		
Peşin ödenen kiralar	274.462	245.895
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	122.634	14.426
Peşin ödenen basın abonelikleri	108.457	2.892
Peşin ödenen sigorta giderleri	29.862	-
Birlik aidatı ve kuruluş harcı	112.308	-
Sağlık ödemeleri	86.519	-
X/L minimum depo ödemeleri	755.041	-
Diğer	171.241	20.310
Toplam	1.660.524	283.523
Diğer çeşitli borçlar		
Anlaşmalı servislere borçlar	675.340	1.051.013
DASK’a borçlar	296.393	314.507
TARSİM’e borçlar	29.151	-
Eksper ve aktüerlere borçlar	268.654	234.407
Satıcılara borçlar	1.130.735	190.992
Tedarikçilere borçlar	101.647	139.003
Diğer	13.186	19.229
Toplam	2.515.106	1.949.151
Diğer kısa vadeli teknik karşılıklar		
Acente teşvik komisyonu karşılığı	200.000	325.000
Toplam	200.000	325.000
Diğer teknik karşılıklar - Uzun vadeli:		
Dengeleme karşılığı	1.817.090	1.598.699
Toplam	1.817.090	1.598.699
Diğer kar yedekleri:		
Deprem hasar karşılıkları	3.618.500	3.618.500
İhtiyari yedekler	1.776.667	1.776.667
Toplam	5.395.167	5.395.167

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)**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 (devamı)**

	1 Ocak- 30 Haziran 2013	1 Nisan- 30 Haziran 2013	1 Ocak- 30 Haziran 2012	1 Nisan- 30 Haziran 2012
Diğer gelir ve karlar				
Hizmet gelirleri	11.769	6.526	105.341	51.499
Sabit kıymet satış karları	593	647	51.077	51.077
Diğer	15.819	5.690	49.829	47.101
Toplam	28.181	12.863	206.247	149.677
Diğer gider ve zararlar				
Kanunen kabul edilmeyen giderler	31.891	27.675	19.761	5.726
TARSİM ve DASK BSMV gideri	25.804	11.664	18.031	7.367
Diğer	2.042	-	68	-
Toplam	59.737	39.339	37.860	13.093

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Şirket’in nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları tutarı 227.247 TL’dir. (31 Aralık 2012: 315.295 TL.)

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

Bulunmamaktadır. (1 Ocak - 30 Haziran 2012: Bulunmamaktadır.)