

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**31 Aralık 2016 tarihi itibariyle finansal
tablolar ve bağımsız denetim raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Generali Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Generali Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu, aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi; finansal tabloların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla, işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre finansal tablolar, Generali Sigorta Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Seda Akkuş Tecer, SMMM
Sorumlu Denetçi

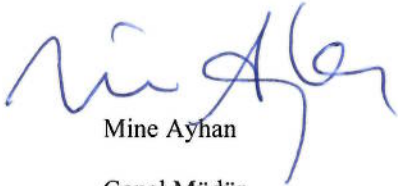
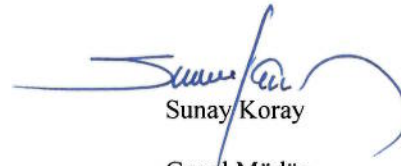
3 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı düzenlemeleri çerçevesinde yürürlükte bulunan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirket'imiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Generali Sigorta A.Ş.

İstanbul, 3 Mart 2017


Mine Ayhan
Genel Müdür
Sunay Koray
Genel Müdür
Yardımcısı
Filiz Halliday

Aktüer
Sicil No: 123


Yeliz Güner
Mali İşler
Müdürü

Generali Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler	<u>Sayfa</u>
Bilanço	1-5
Gelir tablosu	6-7
Nakit akış tablosu	8
Özsermaye değişim tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	10 – 70

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		180.481.778	105.734.096
1- Kasa	2.12, 14	2.801	853
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	157.252.850	69.923.079
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	23.226.127	35.810.164
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		58.023.329	24.143.360
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	-	12.270.887
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	58.023.329	11.872.473
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		52.541.472	47.421.515
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1, 12.5	54.136.444	47.265.054
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(1.945.270)	(448.296)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	13.212.363	10.385.956
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(12.862.065)	(9.781.199)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		51.395	281.999
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1, 47.1	51.395	281.999
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.819.414	1.893.582
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	12.400	12.236
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1, 47.1	1.807.014	1.881.346
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		15.356.518	18.002.053
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	14.414.836	16.532.979
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	941.682	1.469.074
G- Diğer Cari Varlıklar		2.754.310	947.382
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		4.354	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	2.189.187	736.126
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	272.631	105.213
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		288.138	106.043
I- Cari Varlıklar Toplamı		311.028.216	198.423.987

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		220.125	220.125
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11.4, 45.5	220.125	220.125
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	3.073.340	4.462.794
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	446.500	766.717
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	650.000
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.097.169	3.804.707
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.000	77.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.422.612	1.414.411
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(2.969.941)	(2.250.041)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	6.032.031	6.734.609
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	12.848.547	11.158.160
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(6.816.516)	(4.423.551)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2.18, 21, 35	16.564.747	19.767.016
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	16.564.747	19.767.016
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		25.940.243	31.234.544
Varlıklar Toplamı (I+II)		336.968.459	229.658.531

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		39.073.209	33.964.361
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	39.073.209	33.964.361
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar		76.920	2.101
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		76.920	2.101
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		10.327.951	13.535.553
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	1.334.176	1.210.460
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	1.477.402	2.199.692
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	7.516.373	10.125.401
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		172.009.691	182.765.400
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	60.270.491	74.405.197
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	1.036.699	14.438.914
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 17.15	110.702.501	93.921.289
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.881.501	2.719.286
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	2.376.501	2.276.479
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	505.000	442.807
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		3.018.264	3.116.437
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23	3.018.264	3.116.437
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		5.907.706	3.847.610
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	5.907.706	3.847.610
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		94.858	302.822
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		94.858	302.822
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		233.390.100	240.253.570

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		4.433.599	3.413.899
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	2.24, 17.2	256	9.484
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 17.15	4.433.343	3.404.415
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		852.130	258.455
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	852.130	258.455
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		5.285.729	3.672.354

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Ödenmiş Sermaye		272.485.822	146.925.322
1- (Nominal) Sermaye	2,13, 15	272.485.822	124.133.033
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2,13, 15	-	22.792.289
B- Sermaye Yedekleri		579.352	403.022
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	579.352	403.022
C- Kar Yedekleri		(379.306)	275.104
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(697.943)	(32.458)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	(11.075)
6- Diğer Kar Yedekleri	15, 47.1	-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(161.580.463)	(77.210.267)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(161.580.463)	(77.210.267)
F-Dönem Net Karı		(12.812.775)	(84.660.574)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(12.812.775)	(84.660.574)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	98.292.630	(14.267.393)
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		336.968.459	229.658.531

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 31.12.2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		168.004.800	102.703.854
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		146.556.390	94.669.312
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2, 21, 24	119.019.468	132.240.911
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	196.334.402	199.788.037
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(71.528.430)	(60.942.722)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(5.786.504)	(6.604.404)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		14.134.707	(23.132.685)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2, 24, 17, 15	6.073.464	(18.749.240)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2, 24, 17, 15-16	9.060.368	(6.011.514)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17, 15	(999.125)	1.628.069
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2, 24, 17, 15	13.402.215	(14.438.914)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2, 24, 17, 15	10.376.474	(18.348.477)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2, 24, 17, 15	3.025.741	3.909.563
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1, 7	19.043.225	5.975.395
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		2.405.185	2.059.147
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(169.058.525)	(199.358.679)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(96.680.889)	(129.459.141)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(79.898.387)	(63.892.271)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(99.347.811)	(78.355.437)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17, 16	19.449.424	14.463.166
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(16.782.502)	(65.566.870)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2, 24	(28.717.171)	(82.268.607)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2, 24, 17, 16	11.934.669	16.701.737
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47, 5	(1.028.928)	(798.196)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(63.227.931)	(62.693.360)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		(8.120.777)	(6.407.982)
6.1.- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(8.120.777)	(6.407.982)
6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(1.053.725)	(96.654.825)
D- Hayat Teknik Gelir		(1)	927
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1)	927
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2, 21, 24	-	925
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	-	1.000
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	-	(75)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(1)	2
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		34	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		(35)	2
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4.1.- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
4.2.- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		(5.772)	(2.310)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(15.000)	(2.229)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(16.290)	(11.342)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(16.290)	(11.342)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2, 24, 17, 16	1.290	9.113
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		1.290	9.113
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		9.228	(81)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		9.228	(81)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		5.584	4
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		3.644	(85)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-
6- Yatırım Giderler (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(5.773)	(1.383)
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 31.12.2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(1.053.725)	(96.654.825)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		(5.773)	(1.383)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(1.059.498)	(96.656.208)
K- Yatırım Gelirleri		28.020.342	20.483.516
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	16.872.726	6.855.851
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2.8, 11, 26	2.170.499	526.270
4- Kambiyo Karları	36	8.858.077	12.873.364
5- İştiraklerden Gelirler	45.2	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		119.040	228.031
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(31.680.635)	(23.996.846)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(1.145.221)	(1.592.047)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		(25.000)	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1.7	(19.043.225)	(5.975.395)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(8.312.394)	(13.941.368)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1-6.3	(3.154.795)	(2.488.036)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(8.092.984)	15.508.964
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(2.576.310)	(3.486.579)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2.1.1, 47.5	(335.376)	(140.074)
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	-	19.743.909
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	(3.394.032)	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	171.721	1.152.182
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(1.958.987)	(1.760.474)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.4	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(12.812.775)	(84.660.574)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(12.812.775)	(84.660.574)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(12.812.775)	(84.660.574)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2015 - 31.12.2015
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		218.189.011	216.311.349
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(244.566.614)	(229.967.156)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(26.377.603)	(13.655.807)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10. Diğer nakit girişleri		370.256	5.171.507
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(5.555.532)	(1.818.416)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(31.562.879)	(10.302.716)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	1.065.000	287.170
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(329.633)	(470.253)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(26.895.305)	(31.506.504)
4. Mali varlıkların satışı	11.1	12.270.887	11.439.873
5. Alınan faizler	21.2, 26	17.431.974	5.979.142
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(5.694.246)	(2.606.777)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(2.151.323)	(16.877.349)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	125.560.500	36.943.289
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		125.560.500	36.943.289
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		545.683	(1.068.004)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		92.391.981	8.695.220
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		78.006.033	69.310.813
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		170.398.014	78.006.033

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI												
Özsermaye Değişim Tabloları- Bağımsız Denetimden Geçmiş												
1 Ocak - 31 Aralık 2016												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015)		146.925.322	-	(11.075)	-	-	318.637	-	370.564	(84.660.574)	(77.210.267)	(14.267.393)
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2016)		146.925.322	-	(11.075)	-	-	318.637	-	370.564	(84.660.574)	(77.210.267)	(14.267.393)
A - Sermaye artırım (A1 + A2)	15	125.560.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.560.500
1 - Nakit		125.560.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.560.500
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(198.777)	-	-	(198.777)
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	11.075	-	-	-	-	-	-	-	11.075
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar(**)		-	-	-	-	-	-	-	112.644	-	(112.644)	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(12.812.775)	-	(12.812.775)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	(403.022)	84.660.574	(84.257.552)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	(118.591)	(12.812.775)	(161.580.463)	98.292.630
1 Ocak - 31 Aralık 2015												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2014)		104.586.866	-	295.816	-	-	318.637	-	5.277.938	(30.460.800)	(46.749.467)	33.268.990
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2015)		104.586.866	-	295.816	-	-	318.637	-	5.277.938	(30.460.800)	(46.749.467)	33.268.990
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		42.338.456	-	-	-	-	-	-	(5.395.167)	-	-	36.943.289
1 - Nakit		36.943.289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.943.289
2 - İç kaynaklardan		5.395.167	-	-	-	-	-	-	(5.395.167)	-	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmemiş Sermaye		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	84.771	-	-	84.771
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	96.131	-	-	-	-	-	-	-	96.131
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(84.660.574)	-	(84.660.574)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer(**)		-	-	(403.022)	-	-	-	-	403.022	30.460.800	(30.460.800)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		146.925.322	-	(11.075)	-	-	318.637	-	370.564	(84.660.574)	(77.210.267)	(14.267.393)

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

(**) Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin satışından dolayı 112.644 TL'lik (31 Aralık 2015: 403.022 TL) gayrimenkul değerleme kazancını geçmiş yıl zararları hesabına sınıflamıştır. 2016 ve 2015 yılları içerisinde gerçekleşen gayrimenkul satış kazancını 5 yıl sonra sermayeye eklemek üzere geçmiş yıl zararları hesabından özel fonlar hesabına sınıflamıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla 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 (2.13 no'lu dipnot).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büro adresi: Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Samsun ve Antalya'da olmak üzere altı bölge müdürlüğü ve toplam 556 adet (31 Aralık 2015: 649 adet) acentesi bulunmaktadır.

Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat:13-14 Dikilitaş / Beşiktaş / İstanbul adresinde bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, oto kaza (kasko, motorlu araç mali mesuliyet, ihtiyari mali mesuliyet), ferdi kaza, diğer kaza (cam kırılması, hırsızlık, işveren mali mesuliyet, emniyeti suistimal, üçüncü şahıslara karşı mali sorumluluk), yangın, nakliyat, mühendislik, hukuksal koruma, ve hastalık branşlarında faaliyet göstermektedir. 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: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	34	58
Diğer personel	212	209
Toplam	246	267

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcısı gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 2.321.501 TL (31 Aralık 2015: 2.717.012 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar: Şirket tarafından hayat ve hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini alt branşlara dağıtırken, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklarının ortalamasını dikkate almıştır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Generali Sigorta A.Ş.) içermekte olup, Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap dönemine ait finansal tablolar 3 Mart 2017 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No: 1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde düzenlenen ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. (2.24 no'lu dipnot).

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 ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 31 Mart 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS'leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

Finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" uyarınca; 660 sayılı KHK'da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS'yi uygulayacaklardır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel hükümlerine tabidir.

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

Hazine Müsteşarlığı, SPK'nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamamıştır.

Şirket ayrıca 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak sigortacılık teknik karşılıklarını bu tarihte yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarını ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2013 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya ilişkin standart kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

Finansal tablolar, daha önce bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Şirket, finansal tablolarını 2.1 no'lu dipnotta belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde hazırlamaktadır.

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler" in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asma, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27’de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27’de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- Maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca

veya

- TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklikler

TFRS 10 ve TMS 28’deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3’te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişiksiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28’de Değişiklik)

Şubat 2015’de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28’de değişiklikler yapmıştır: Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1’de Değişiklik)

TMS 1’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Değişikliklerin Şirket’in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, “TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi”ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gerekçeler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir

- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir

- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayınlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017'da TFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç yönünü: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanlı muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir 'beklenen kredi kaybı' modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, TFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunu seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen konuyu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve standardın tüm gerekliliklerinin erken uygulamasına izin verilmektedir. Alternatif olarak, işletmeler, standarttaki diğer şartları uygulamadan, sadece "gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan" olarak belirlenmiş finansal yükümlülüklerin kazanç veya kayıplarının sunulmasına ilişkin hükümleri erken uygulamayı tercih edebilirler. Şirket, TFRS 9'daki değer düşüklüğü gereksinimlerinin uygulanması haricinde bilanço ve özkaynak üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

UMSK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2015'te TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereçekleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 "Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat" standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket'in/Grup'un bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler)

UMSK Eylül 2016’da, UFRS 4 ‘Sigorta Sözleşmeleri’ standardında değişiklikler yayımlamıştır. UFRS 4’de yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: ‘örtük yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleyici yaklaşım (deferral approach)’. Yeni değiştirilmiş standart:

a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve

b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere UFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler hali hazırda var olan UMS 39 ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

UMSK, UMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün ‘yatırım amaçlı gayrimenkul’ tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

Bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

UMSK, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, UFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- UFRS 1 "Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması": Bu değişiklik, bazı UFRS 7 açıklamalarının, UMS 19 geçiş hükümlerinin ve UFRS 10 Yatırım İşletmeleri'nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.
- UFRS 12 "Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar": Bu değişiklik, işletmenin, UFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan ya da elden çıkarılacak varlık grubuna dahil olup satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekmeyeceğine açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.
- UMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar": Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını UFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 31 Aralık 2016 itibarıyla "TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı yoktur (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye'de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır. Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizde endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul 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 makul değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer makul değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara yansıtılır.

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 değerlendirme 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 yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına kaydedilmektedir.

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:

Demirbaş ve tesisatlar	3-15 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	5-10 yıl

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. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer gelir ve giderleri hesaplarına dahil edilirler. Yeniden değerlendirilmiş maddi duran varlığın elden çıkarılmasında, elden çıkarılan maddi duran varlıkla ilgili "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabındaki tutar geçmiş yıllar karları hesabına aktarılır (6 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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 tutulan binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, makul değer metodu ile, bağımsız eksperlerin belirlediği makul değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki makul değer değişiklikleri, gelir tablosunda diğer gelirlerin altında muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, söz konusu gayrimenkullerin kullanım şeklinin değişip yatırım amaçlı olarak yeniden sınıflandırıldığı tarihte, "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca hesaplanan defter değerleri ile makul değerleri arasındaki farkı özsermaye altında diğer sermaye yedekleri olarak muhasebeleştirilmiştir (7 no'lu dipnot).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3-5 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" ve "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bün-yeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktörü dikkate almaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar) (Devamı):

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, 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. Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Karşılıklar hesabına" yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul 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, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Finansal varlıkların değerlendirilmesi" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş makul değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile makul değeri arasındaki farklar özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz (11 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılan varlıklar, iç verim oranı ile hesaplanan değer artışları gelir tablosunda yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şirket Yönetimi bu varlıkları vadesinde nakite dönüştürme amacı ile edindiğini değerlendirmektedir (11 no'lu dipnot)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no'lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kasa	2.801	853
Bankalar	157.252.850	69.923.079
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	23.226.127	35.810.164
Eksi - Faiz tahakkukları	(2.748.144)	(1.136.893)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	(7.335.620)	(26.591.170)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	170.398.014	78.006.033

(*) Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tescilli beklenen sermaye tutarına ilişkin bloke edilmiş vadeli mevduat tutarını, nakit ve nakit benzerleri hesabından düşmüştür.

2.13 Sermaye

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
Sermaye darın Adı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Generali Turkey B.V.	99,95	272.355.976	99,90	124.003.187
Diğer	0,05	129.846	0,10	129.846
	100	272.485.822	100	124.133.033
Tescilli Beklenen Sermaye		-		22.792.289
Toplam		272.485.822		146.925.322

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şirket Yönetim Kurulu 21 Mart 2016 tarihli toplantısında şirket sermayesini 148.352.789 TL artırma kararı almış ve ilgili tutarın şirket ana ortağı tarafından 15.030.000 TL'lik kısmı 27 Temmuz 2015 ve 7.762.289 TL'lik kısmı 17 Aralık 2015 tarihinde ve 125.560.500 TL'lik kısmı da 6 Nisan 2016 tarihinde Şirket hesabına yatırılmıştır. İlgili tutarlar 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

Şirket tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da açıklandığı üzere yangın, nakliyat, kaza ve mühendislik başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir.

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yeri için yangın ve hırsızlık teminatı başta olmak üzere mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat sigortası tekne, kara veya hava nakil vasıtaları ile taşıma halindeki mal sigortalarını kapsamaktadır. Şirket inşaat, montaj, makine kırılması, elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri ile kasko, trafik, muhtelif üçüncü şahıs sorumluluk, emniyeti suistimal gibi teminatların verildiği kaza branşı sigorta sözleşmeleri de yazmaktadır. Ayrıca TARSİM Kurumu tarafından üretilen tarım sigortaları ve DASK Kurumu tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen sigorta sözleşmeleridir.

Yangın, nakliyat, diğer 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 ayrıca oto kaza ve sağlık branşlarında aşkın hasar anlaşması bulunmaktadır. Şirket'in geçmiş yıllardaki oto kaza ve sağlık branşlarındaki kot-par anlaşmaları, 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen 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 SGK tarafından karşılanması hükme 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"), 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" ("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" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no'lu dipnot). 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 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde 5.786.504 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 6.604.404 TL) tutarında devredilecek prim ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla değişimi eksi 999.125 TL (31 Aralık 2015: 1.628.069 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla "SGK'ya aktarılan primler" ve "Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim SGK Payı (Devreden Kısım Düşülmüş)" hesapları altında muhasebeleştirmiştir.

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 itibarıyla devam etmektedir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2016 ve 2015 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (21 no’lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Kıdem tazminatı karşılığı" ve "Maliyet giderleri karşılığı" hesaplarında sınıflandırmaktadır.

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

2.20 Karşılıklar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar yıl içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağını tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 3.751.159 TL (31 Aralık 2015: 2.934.786 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 1.945.270 TL'dir (31 Aralık 2015: 448.296 TL) (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri ile 14 Haziran 2007 tarihinden önce üretilen deprem primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibariyle yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oran 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 hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 1.036.699 TL (31 Aralık 2015: 14.438.914 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgesi uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı" (IBNR) hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

Hazine Müsteşarlığı'nın 27 Temmuz 2015 tarih ve 2015/28 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge'si ile de Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin 2014/16 sayılı Genelge'nin uygulanması sonrası IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın bir önceki üç aylık dönemki tutardan fazla olması halinde 2015, 2016 ve 2017 yılları için bir önceki üç aylık döneme göre artış tutarının üçer aylık dönemler itibari ile sırasıyla yüzde 2,5, 5, 10, 20, 25, 30, 35, 45, 55, 75 ve 100'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabileceğini belirtmiştir. Şirket geçmişte düzenlemiş olduğu sigorta poliçelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini gerçeğe en yakın tahmini doğrultusunda mali tablolarına yansıtmak amacıyla söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş ve önceki 3 aylık dönemde yapılan IBNR hesabına göre ortaya çıkan artışın tamamını 31 Aralık 2016 tarihi itibari ile mali tablolarına yansıtmıştır.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, 2011/18 sayılı Genelge uyarınca, Şirket'in "Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk", "Zorunlu Trafik" ve "Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza" branşlarında vermiş olduğu teminatlara ilişkin tedavi giderlerini ödeme yükümlülüğü kalmadığından, Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihten önce gerçekleşen hasarlardan kaynaklanan tahakkuk etmiş muallak hasar dosyaları ile buna ilişkin hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle kapatılarak "Ödenen Tazminatlar" hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan IBNR gelişim üçgenleri ile bu tutarın test edilebilmesi için yapılan hesaplamalarda, Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler geçmiş yıl istatistiklerinden çıkarılmıştır.

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, sigorta şirketlerinin ilk defa 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle olmak üzere, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibariyle şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2016 ve 2015 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 hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve 31 Aralık 2016 ile 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibariyle reasürans payı oranlarını kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir. Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 8.692.052 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.986.951 TL). Ayrıca, 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" uyarınca gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin tespit edilebilmesi için yapılan tüm hesaplamalarda, dava sürecindeki dosyalar indirim yapılmamış olarak dikkate alınmıştır (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

Şirket 31 Aralık 2016 tarihli AZMM hesabında; "Zorunlu Trafik" ve "Hastalık/Sağlık" dışı branşlarda maksimum gerçekleşen hasar üzerinden box plot yöntemi ile eleme uygulamıştır. "Trafik" branşında Şirket aktüerince uygun görülen şekilde büyük hasar elemesi yapılmamıştır, "Hastalık/Sağlık" branşında ise yeterli hasar adedi olmadığından büyük hasar elemesi yapılmamıştır. "Nakliyat" branşında hasar gelişimini bozan iki hasar dosyası hesaplamalardan çıkarılmış ve son dönem gelişim katsayısına müdahale edilmiştir. "Hava Araçları Sorumluluk" branşında 2016 dördüncü hesap dönemine ait bir hasar dosyası hasar gelişimini bozduğu için hesaplamalara dahil edilmemiştir. "Zorunlu Trafik" branşı dışındaki tüm branşlarda AZMM hesabı, standart yöntem üzerinden gerçekleştirilmiştir.

"Zorunlu Trafik" branşında 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan asgari ücret artışı bedeni hasar tutarlarını ve kısmi olarak maddi hasar tutarlarını da arttırıcı etkiye sahip olduğundan bu artışın muallak tazminat karşılığı üzerindeki etkisi incelenmiş ve IBNR miktarının seviyesi belirlenirken bu etki dikkate alınmıştır. Bu branşta büyük hasar elemesi yapılmamış olup, teminat bazında maddi ve bedeni hasarların farklı hasar gelişimleri göstermesi nedeniyle maddi, vefat ve maluliyet hasar nedenleri ayrı ayrı değerlendirilmiştir. Vefat ve maluliyet hasarları için yapılan hesaplamalarda Bornhuetter-Ferguson ve standart zincir metodlarının bir kombinasyonu, maddi hasar hesaplamalarında ise standart zincir metodu kullanılmıştır. IBNR hesabında ortalama dosya açılış tutarlarının revize edildiği iki dönem gelişim faktörlerine müdahale edilmiştir.

Daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen, büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar şirket aktüeri tarafından istatistiki yöntemlerle ayıklanabilir. Ancak büyük hasar ayıklaması yapılırken, dönemler arası tutarlılık ilkesinin de göz önünde bulundurulması gerekmektedir. 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/6 sayılı genelgede yer alan bu açıklamaya dayanarak "Genel Sorumluluk" branşı büyük hasar eliminasyonunda geç ve toplu olarak 2016 yılında ihbar edilen ve büyük hasar limiti hesabında yanıltıcı etkiye neden olan dosyalar büyük hasar eliminasyonu sırasında veri setini daha homojen hale getirmek için hesaplama dışı bırakılmıştır. Bu dosyalar IBNR hesaplamalarına dahil edilmiştir. Ayrıca bu branşta veri seti gelişimini bozan son dönem gelişim faktörlerine müdahale edilerek IBNR seviyesi belirlenmiştir.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4.433.343 TL (31 Aralık 2015: 3.404.415 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Hayat Matematik Karşılıkları

Ferdi Kaza branşı Matematik karşılığı, Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 256 TL (31 Aralık 2015: 9.484 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır (17.2 no'lu dipnot).

2.25 İlişkili Taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket'le ('raporlayan Şirket') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin;

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.26 Yabancı para işlemler

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası ("TL")'dir. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlem tarihindeki döviz kuru kullanılarak kayıt altına alınmaktadır. Yabancı para işlemlerin yapıldığı parasal varlıklar ve yükümlülükler Türk Lirası'na rapor tarihindeki döviz alış kurundan çevrilerek kayıt altına alınmakta ve mali tablolara kambiyo kar veya zararı olarak yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Dönem sonunda kullanılan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz kurları aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	3,5192	3,7099	2,9076	3,1776
Döviz Efektif Satış Kuru	3,5308	3,7222	2,9172	3,1881

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönemde konsolide olmayan gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır.

Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır:

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (22 no'lu dipnot).

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Şirket ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır (12 no'lu dipnot).

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. 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 riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kara araçları sorumluluk	425.866.033.595	807.470.029.909
Yangın ve doğal afetler	56.932.122.654	36.112.795.160
Genel zararlar	30.774.051.282	18.714.809.792
Kaza	8.822.039.550	5.208.484.181
Nakliyat	3.342.085.565	3.002.680.042
Kara araçları	3.060.714.988	3.303.763.378
Hava araçları sorumluluk	2.939.664.202	2.562.799.459
Genel Sorumluluk	2.297.343.962	2.059.721.676
Hukuksal koruma	427.603.499	467.467.999
Sağlık	344.765.144	1.493.600
Devlet Destekli Tarım Sigortaları	66.687.324	66.420.211
Hava araçları	78.183.685	36.872.605
Emniyeti suistimal	52.500.844	39.349.498
Su araçları	12.664.769	30.839.106
Uçak Yolcu Kaza	1.161.480	884.228
Raylı araçlar	2.525.180	2.525.187
Toplam	535.020.147.723	879.080.936.031

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket'in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket'in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım, piyasa değeri faiz oranı ve fiyat riski

Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

ii. Kur riski

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir.

31 Aralık 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	4.105.651	3,7099	15.231.553
	ABD Doları	3.977.518	3,5192	13.997.681
	GBP	129.841	4,3189	560.770
	JPY	2.051.978	0,0300	61.611
	CHF	218	3,4454	752
Toplam				29.852.367

31 Aralık 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	108.476	3,7166	403.162
Muallak Hasar ve	ABD Doları	278.030	3,5255	980.195
Tazminat Karşılığı	GBP	63	4,3414	274
Toplam				1.383.631

31 Aralık 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	5.495.258	3,7099	20.386.858
Sigortacılık	ABD Doları	3.112.749	3,5192	10.954.386
Faaliyetlerinden	GBP	30.999	4,3189	133.882
Borçlar	JPY	159.533	0,0300	4.790
	CHF	752	3,4454	2.591
Toplam				31.482.507

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	4.339.681	3,1776	13.789.770
	ABD Doları	3.639.031	2,9076	10.580.847
	GBP	106.460	4,3007	457.853
	JPY	2.114.410	0,0241	50.949
	CHF	56	2,9278	165
Toplam				24.879.584

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	47.686	3,1833	151.799
Muallak Hasar ve	ABD Doları	95.565	2,9128	278.362
Tazminat Karşılığı	GBP	137	4,3231	592
Toplam				430.753

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	5.221.746	3,1776	16.592.620
Sigortacılık	ABD Doları	3.482.306	2,9076	10.125.153
Faaliyetlerinden	GBP	78.527	4,3007	337.721
Borçlar	JPY	175.385	0,0241	4.227
	CHF	1.122	2,9278	3.285
Toplam				27.063.006

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
A. Döviz cinsinden varlıklar	29.852.367	24.879.584
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(32.866.138)	(27.493.759)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	(3.013.771)	(2.614.175)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı/karısı sonucu vergi öncesi dönem zararı 206.310 TL (31 Aralık 2015: 11.953 TL (daha düşük/yüksek)) daha düşük/yüksek olacaktı.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı/karısı sonucu vergi öncesi dönem zararı 555.846 TL (31 Aralık 2015: 295.464 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

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

iii. Fiyat riski

Şirket'in finansal varlıkları, Şirket'i fiyat riskine maruz bırakmaktadır. Şirket emtea fiyat riskine maruz değildir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktaydı. Piyasa fiyatları %5 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi net zararı 613.544 TL daha düşük/yüksek olacaktı.

(b) Kredi riski

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 ile 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 ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

iii. Fiyat riski (Devamı)

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir.

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	22.400.351	16.672.858	-	-	39.073.209
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	1.477.402	-	-	1.477.402
Toplam	22.400.351	18.150.260	-	-	40.550.611

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	4.500.563	55.599.776	170.152	-	60.270.491
Muallak hasar karşılığı - net (*)	44.197.731	40.523.345	25.981.425	-	110.702.501
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	4.433.343	4.433.343
Devam eden riskler karşılığı - net	-	1.036.699	-	-	1.036.699
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	256	-	-	256
Toplam	48.698.294	97.160.076	26.151.577	4.433.343	176.443.290

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	8.418.403	25.545.958	-	-	33.964.361
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	2.199.692	-	-	2.199.692
Toplam	8.418.403	27.745.650	-	-	36.164.053

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	3.206.765	71.147.773	50.659	-	74.405.197
Muallak hasar karşılığı - net (*)	37.497.869	34.380.477	22.042.943	-	93.921.289
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3.404.415	3.404.415
Devam eden riskler karşılığı - net	-	14.438.914	-	-	14.438.914
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	9.484	-	-	9.484
Toplam	40.704.634	119.976.648	22.093.602	3.404.415	186.179.299

(*) Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı yukarıdaki tabloda bir yıldan uzun vadeli olarak gösterilmiştir. Bunun dışında kalan muallak hasarlar karşılığı ve kazanılmamış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

iii. Fiyat riski (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

Finansal araçların makul değeri

Makul değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini makul değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip makul değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, makul değeri belirlenebilen finansal araçların makul değerinin tahmininde kullanılmıştır:

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen dövize dayalı olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin makul değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra makul değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri makul değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Sermaye yönetimi

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 sağlayabilmektedir.

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2016 tarihli asgari gerekli özsermayesi 59.001.306 TL'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 102.725.973 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 43.724.667 TL fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 3.154.795 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 2.488.036 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 761.830 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 725.255 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 2.392.965 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 1.762.781 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 329.633 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 470.253 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 678.970 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 2.731.044 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2015: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	650.000	-	-	(650.000)	-
Demirbaş ve tesisatlar	3.804.707	321.432	-	(28.970)	4.097.169
Motorlu taşıtlar	77.000	-	-	-	77.000
Özel maliyetler	1.414.411	8.201	-	-	1.422.612
	5.946.118	329.633		(678.970)	5.596.781
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(11.578)	(1.929)	-	13.507	-
Demirbaş ve tesisatlar	(1.739.188)	(530.031)	-	28.423	(2.240.796)
Motorlu taşıtlar	(41.708)	(19.250)	-	-	(60.958)
Özel maliyetler	(457.567)	(210.620)	-	-	(668.187)
	(2.250.041)	(761.830)	-	41.930	(2.969.941)
Net kayıtlı değer	3.696.077				2.626.840

	1 Ocak 2015	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	31 Aralık 2015
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	625.000	25.000	-	-	650.000
Demirbaş ve tesisatlar	5.635.645	317.935	102.048	(2.250.921)	3.804.707
Motorlu taşıtlar	77.000	115.520	-	(115.520)	77.000
Özel maliyetler	1.869.264	11.798	(102.048)	(364.603)	1.414.411
	8.206.909	470.253	-	(2.731.044)	5.946.118
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(11.578)	-	-	(11.578)
Demirbaş ve tesisatlar	(3.435.469)	(476.626)	(14.167)	2.187.074	(1.739.188)
Motorlu taşıtlar	(22.458)	(22.006)	-	2.756	(41.708)
Özel maliyetler	(398.785)	(215.045)	14.167	142.096	(457.567)
	(3.856.712)	(725.255)	-	2.331.926	(2.250.041)
Net kayıtlı değer	4.350.197				3.696.077

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Değerleme Azalışı	Satışlar	31 Aralık 2016
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Arsalar	410.050	-	-	-	(185.050)	225.000
Binalar	356.667	9.250	-	(22.750)	(121.667)	221.500
Toplam	766.717	9.250	-	(22.750)	(306.717)	446.500

	1 Ocak 2015	İlaveler	Transfer	Değerleme Artışı	Satışlar	31 Aralık 2015
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Arsalar	459.280	-	(23.562)	22.634	(48.302)	410.050
Binalar	309.406	-	23.562	36.735	(13.036)	356.667
Toplam	768.686	-	-	59.369	(61.338)	766.717

Şirket, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Çıkış	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	11.158.160	1.690.387	-	-	12.848.547
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	-	-	-	-
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(4.423.551)	(2.392.965)	-	-	(6.816.516)
Net kayıtlı değer	6.734.609				6.032.031

	1 Ocak 2015	İlaveler	Transfer	Çıkış	31 Aralık 2015
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	8.250.695	2.630.553	516.476	(239.564)	11.158.160
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	516.476	-	(516.476)	-	-
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(2.699.472)	(1.762.781)	-	38.702	(4.423.551)
Net kayıtlı değer	6.067.699				6.734.609

(*) Diğer maddi olmayan duran varlıklar yazılımlar, imtiyaz hakları ve diğer haklardan oluşmaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

	<u>31 Aralık 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	69.040.069	57.105.400
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	34.241.457	25.181.124
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	2.923.796	3.922.921
Devam eden riskler karşılığı (17 no'lu dipnot)	6.935.304	3.909.563
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)		
Ödenen tazminat reasürör payı	19.449.424	14.463.166
Reasürans komisyonları (Brüt)	11.868.210	8.903.775
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	11.934.669	16.701.737
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	9.060.333	(6.011.512)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı	(999.125)	1.628.069
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı	3.025.741	3.909.563
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	(2.037.575)	1.191.892
Reasürörlere devredilen primler	(71.528.430)	(60.942.797)
SGK'ya devredilen primler	(5.786.504)	(6.604.404)

Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Aralık 2016		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	27.612.318	30.411.011	58.023.329
Toplam	27.612.318	30.411.011	58.023.329
	31 Aralık 2015		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	10.159.259	2.111.628	12.270.887
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	11.872.473	-	11.872.473
Toplam	22.031.732	2.111.628	24.143.360

(*) Hazine Müsteşarlığının lehine tesis edilen bloke devlet tahvilidir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirketin, 31 Aralık 2016 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 220.125 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2015: 220.125 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay		Pay	
	%	31 Aralık 2016	%	31 Aralık 2015
Tarsim A.Ş.	4,17	220.125	4,17	220.125
Toplam		220.125		220.125

Menkul Kıymetler	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Kayıtlı Değer		Kayıtlı Değer	
	Maliyet Değeri (Makul Değer)		Maliyet Değeri (Makul Değer)	
Satılmaya Hazır Devlet tahvilleri	-	-	11.950.000	12.270.887
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	57.437.037	58.023.329	11.999.979	11.872.473
	57.437.037	58.023.329	23.949.979	24.143.360

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe 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: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Finansal varlıklarda meydana gelen değer artışları 11.7, 26 ve 45.2 no'lu dipnotlarda gösterilmiştir.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan ve vadeye kadar elde tutulacak devlet tahvillerinden cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleri 3.148.307 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2015: 1.731.350 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibariyle gerçekleşmeyen makul değer kayıpları/ kazançları bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2015: 11.075 TL).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya Hazır Devlet tahvilleri	-	-	-	12.270.887	-	12.270.887
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	58.023.329	-	58.023.329	11.872.473	-	11.872.473
Toplam	58.023.329	-	58.023.329	24.143.360	-	24.143.360

Şirket'in, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle (12.4 no'lu dipnot) yabancı para finansal varlığı bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Acentelerden alacaklar	26.191.644	21.765.983
Sigortalılardan alacaklar	2.501.090	1.630.540
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	16.340.554	17.936.360
Rücu ve sovtaj alacakları - net	3.751.159	2.934.786
Sigorta ve Reasürans şirketlerinden alacaklar	6.337.081	3.626.399
Alacakların reeskontu	(985.084)	(629.014)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	54.136.444	47.265.054
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.460.805	6.720.184
Kanuni takipteki net rücu alacakları	6.751.558	3.665.772
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	67.348.807	57.651.010
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(6.751.558)	(3.665.772)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(6.110.507)	(6.115.427)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(1.945.270)	(448.296)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(14.807.335)	(10.229.495)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	52.541.472	47.421.515
İlişkili taraflardan alacaklar	51.395	281.999
Verilen depozito ve teminatlar	12.400	12.236
Diğer çeşitli alacaklar (***)	1.807.014	1.881.346
Peşin ödenen vergi ve fonlar	2.189.187	736.126
Personele verilen avanslar	272.631	105.213
Kısa vadeli diğer alacaklar	4.332.627	3.016.920
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	56.924.099	50.488.435

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

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

(***) Acentelerden ve sigortalılardan Dask ve Tarsim alacaklarından oluşmaktadır.

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	4.654.350	5.997.350
Teminat mektupları	2.130.500	2.484.500
Nakit teminatlar	1.539.717	1.428.035
Diğer	1.295.500	828.700
Toplam	9.620.067	10.738.585

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

31 Aralık 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	2.833.764	3,7099	10.512.981
	ABD Doları	1.457.723	3,5192	5.130.019
	GBP	10.728	4,3189	46.333
	JPY	9.818	0,0300	295
	CHF	18	3,4454	62
Toplam				15.689.690

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	3.506.464	3,1776	11.142.140
	ABD Doları	1.748.195	2,9076	5.083.052
	GBP	15.321	4,3007	65.891
	JPY	297.019	0,0241	7.152
	CHF	40	2,9278	117
Toplam				16.298.352

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vadesi geçmiş alacaklar	4.105.356	11.952.039
3 aya kadar	10.250.742	6.717.566
3-6 ay arası	6.002.690	3.097.338
6 ay - 1 yıl arası	4.512.744	1.629.580
1 yılın üzeri	3.821.202	-
	28.692.734	23.396.523
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	6.337.081	3.626.399
Rücu alacakları	3.751.159	2.934.786
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	16.340.554	17.936.360
Alacakların iskonto edilmesi	(985.084)	(629.014)
Toplam	54.136.444	47.265.054

İdari ve kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	3.665.772	3.044.207
Dönem içindeki girişler	3.501.009	1.030.236
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(415.224)	(408.671)
Dönem sonu - 31 Aralık	6.751.558	3.665.772

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	6.115.427	5.163.227
Dönem içindeki girişler	443.741	1.834.277
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(448.661)	(882.077)
Dönem sonu - 31 Aralık	6.110.507	6.115.427

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	448.296	90.433
Karşılıktaki (azalış)/artış	1.496.974	357.863
Dönem sonu - 31 Aralık	1.945.270	448.296

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
3 aya kadar	3.633.986	7.411.697
3 - 12 ay arası	374.810	3.850.007
1 yıl üzeri	96.560	690.335
Toplam	4.105.356	11.952.039

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Alınan ipotek senetleri	2.091.850	4.530.955
Teminat mektupları	923.000	1.560.817
Diğer	884.509	1.213.319
Toplam	3.899.359	7.305.091

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 31 Aralık 2016 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap dönemlerine ait nakit akım tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket’in nakit ve nakit benzerleri aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kasa	2.801	853
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	12.086.368	7.377.805
-vadesiz mevduatlar	2.076.309	1.203.427
	14.162.677	8.581.232
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	140.573.254	59.537.293
-vadesiz mevduatlar	2.516.919	1.804.554
	143.090.173	61.341.847
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	23.226.127	35.810.164
Toplam	180.481.778	105.734.096

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	31 Aralık 2016			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	995.568	276.332	3.693.458	1.025.164
ABD Doları	2.384.891	134.903	8.392.910	474.752
JPY	-	2.042.160	-	61.265
GBP	-	119.113	-	514.439
CHF	-	200	-	689
Toplam			12.086.368	2.076.309

	31 Aralık 2015			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	680.266	152.951	2.161.614	486.018
ABD Doları	1.793.985	96.850	5.216.191	281.602
JPY	-	1.817.391	-	43.799
GBP	-	91.139	-	391.961
CHF	-	16	-	47
Toplam			7.377.805	1.203.427

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetlerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2016		Yeni çıkarılan (**)		31 Aralık 2016	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	124.133.033	124.133.033	27.124.449.144	148.352.789	27.248.582.177	272.485.822
Tescili Beklenen Sermaye (*)	22.792.289	22.792.289	(22.792.289)	(22.792.289)	-	-
Toplam	146.925.322	146.925.322	27.101.656.855	125.560.500	27.248.582.177	272.485.822

	1 Ocak 2015		Yeni çıkarılan		31 Aralık 2015	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	104.586.866	104.586.866	19.546.167	19.546.167	124.133.033	124.133.033
Tescili Beklenen Sermaye	-	-	-	-	22.792.289	22.792.289
Toplam	104.586.866	104.586.866	19.546.167	19.546.167	146.925.322	146.925.322

(*) Şirket Yönetim Kurulu 21 Mart 2016 tarihli toplantısında şirket sermayesini 148.352.789 TL arttırma kararı almış ve ilgili tutar şirket ana ortağı tarafından 15.030.000 TL'lik kısmı 27 Temmuz 2015, 7.762.289 TL'lik kısmı 17 Aralık 2015 tarihinde ve 125.560.500 TL'lik kısmı da 6 Nisan 2016 tarihinde Şirket hesabına yatırılmıştır. İlgili tutarlar 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

(**) Şirket, 2016 yılında ana sözleşme değişikliğine giderek 1 payı 10 kuruşa eşit olacak şekilde pay adetlerini yeniden düzenlemiştir.

Yasal Yedekler:

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

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	(11.075)	295.816
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerleme artışı	-	(503.777)
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerleme artışının vergi etkisi	-	100.755
Satılmaya hazır finansal varlıklar makul değer artışı	13.844	120.163
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen vergi (geliri)/gideri	(2.769)	(24.032)
Net değişim	11.075	(306.891)
Dönem sonu - 31 Aralık	-	(11.075)

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (devamı)

Hisse bazlı ödemeler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarı ile Şirket 6 yıllık bir periyodu kapsayacak şekilde hisse bazlı ödeme hakkı programı oluşturmuştur. 6 yıllık periyodun ilk 3 yılı hak kazanma dönemi olarak belirlenmiştir. Bu dönem boyunca üst düzey yönetici için belirlenen hisse miktarı Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilecektir. İkinci 3 yıllık dönem bekleme periyodu olarak belirlenmiş ve bu dönemin ilk yılında üst yöneticiye hissenin %50'sini, takip eden 2. ve 3. Yılda %25'er ilave satma hakkı verilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarı ile Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme detayları aşağıda açıklanmıştır:

Hak kazanma periyodunda tahahhüt edilen hisse senedi adedi:	13.682 adet
Hisse senedinin gerçeğe uygun değeri:	42,34 TL
Satış hakkının kullanımı için hisse senedi değeri:	43,52 TL
Tahakkuk ettirilen hisse bazlı ödeme tutarı:	579.352 TL

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları 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:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	20.467.358	22.410.477
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	27.599.532	21.106.188

- (*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden 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 teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Ancak, minimum garanti fonu asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilen teminat tutarı 20.467.358 TL olarak hesaplanmıştır.
- (**) Bloke edilen finansal varlıklar nominal değer üzerinden gösterilmiştir.

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıkları toplamından, yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hayat branşı için tesis edilecek teminat tutarı 88.626 TL olarak hesaplanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

	2016		2015	
	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı
Dönem başı - 1 Ocak	1	9.484	2	9.403
Dönem içinde ayrılan	-	-	-	-
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	(9.228)	-	81
Dönem sonu - 31 Aralık	1	256	1	9.484

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

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: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

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: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	151.026.689	(57.105.400)	93.921.289
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(65.815.180)	28.255.882	(37.559.298)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	57.501.927	(21.655.023)	35.846.904
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(33.548.921)	(8.806.458)	(42.355.379)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	23.621.819	(11.718.835)	11.902.984
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Aralık	132.786.334	(71.029.834)	61.756.500
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	66.273.176	(8.635.123)	57.638.053
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(19.316.940)	10.624.888	(8.692.052)
Toplam	179.742.570	(69.040.069)	110.702.501

	2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	68.767.195	(40.403.663)	28.363.532
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(14.041.431)	5.148.491	(8.892.940)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	44.716.350	(14.043.770)	30.672.580
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(64.325.348)	9.314.675	(55.010.673)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	65.886.194	(12.508.543)	53.377.651
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Aralık	101.002.960	(52.492.810)	48.510.150
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	63.829.296	(12.431.206)	51.398.090
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(13.805.567)	7.818.616	(5.986.951)
Toplam	151.026.689	(57.105.400)	93.921.289

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Devamı):

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları:

31 Aralık 2016				
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL	
Euro	108.476	3,7166	403.162	
ABD Doları	278.030	3,5255	980.195	
GBP	63	4,3414	274	
Toplam			1.383.631	
31 Aralık 2015				
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL	
Euro	47.686	3,1833	151.799	
ABD Doları	95.565	2,9128	278.362	
GBP	137	4,3231	592	
Toplam			430.753	

Kazanılmamış primler karşılığı:

2016				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	103.509.242	(25.181.124)	(3.922.921)	74.405.197
Net değişim	(6.073.498)	(9.060.333)	999.125	(14.134.706)
Dönem sonu - 31 Aralık	97.435.744	(34.241.457)	(2.923.796)	60.270.491
2015				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	84.760.002	(31.192.636)	(2.294.852)	51.272.514
Net değişim	18.749.240	6.011.512	(1.628.069)	23.132.683
Dönem sonu - 31 Aralık	103.509.242	(25.181.124)	(3.922.921)	74.405.197

Devam eden riskler karşılığı:

2016			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	18.348.477	(3.909.563)	14.438.914
Net değişim	(10.376.474)	(3.025.741)	(13.402.215)
Dönem sonu - 31 Aralık	7.972.003	(6.935.304)	1.036.699
2015			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	18.348.477	(3.909.563)	14.438.914
Dönem sonu - 31 Aralık	18.348.477	(3.909.563)	14.438.914

Dengeleme karşılığı ():*

2016			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.404.415	-	3.404.415
Net değişim	1.028.928	-	1.028.928
Dönem sonu - 31 Aralık	4.433.343	-	4.433.343
2015			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.606.219	-	2.606.219
Net değişim	798.196	-	798.196
Dönem sonu - 31 Aralık	3.404.415	-	3.404.415

(*) Söz konusu karşılıklar 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak hesaplanmaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan IBNR hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 - 31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 - 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	44.073.652	75.688.105	55.681.579	41.682.062	51.237.601	94.746.140	92.610.682	455.719.821
1 yıl sonra	44.483.414	73.180.085	56.566.285	44.391.212	52.435.491	109.563.142	-	380.619.629
2 yıl sonra	44.975.555	73.163.961	58.197.554	47.857.715	56.507.944	-	-	280.702.729
3 yıl sonra	46.528.962	74.280.507	60.639.802	49.953.202	-	-	-	231.402.473
4 yıl sonra	47.707.887	75.903.388	63.371.924	-	-	-	-	186.983.199
5 yıl sonra	49.246.156	78.587.823	-	-	-	-	-	127.833.979
6 yıl sonra	52.675.403	-	-	-	-	-	-	52.675.403
Toplam Gerçekleşen Hasar	329.691.029	450.803.869	294.457.144	183.884.191	160.181.036	204.309.282	92.610.682	1.715.937.233

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ocak 2009 - 31 Aralık 2009	1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 - 31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 - 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	76.370.714	44.040.611	75.617.296	55.666.140	41.651.611	51.237.612	92.449.759	437.033.743
1 yıl sonra	103.731.005	44.447.560	73.099.521	56.544.789	44.360.758	51.731.007	-	373.914.640
2 yıl sonra	105.605.773	44.939.699	73.083.395	58.176.060	47.766.085	-	-	329.571.012
3 yıl sonra	106.933.426	46.493.107	74.199.941	60.601.795	-	-	-	288.228.269
4 yıl sonra	108.957.009	47.672.032	75.821.491	-	-	-	-	232.450.532
5 yıl sonra	110.067.502	49.209.331	-	-	-	-	-	159.276.833
6 yıl sonra	111.747.195	-	-	-	-	-	-	111.747.195
Toplam Gerçekleşen Hasar	723.412.624	276.802.340	371.821.644	230.988.784	133.778.454	102.968.619	92.449.759	1.932.222.224

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla branşlar itibarıyla kullanılan yöntemler ile beraber uygulanan hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2016		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2015	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk	En İyi Tahmin	62.691.295	58.470.006	En İyi Tahmin	60.580.846	52.060.723
Genel Sorumluluk	Standart	7.002.856	1.750.710	Standart	3.877.098	697.113
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	84.310	279.241	Standart	2.205.320	1.313.653
Kaza	Standart	521.769	200.248	Standart	295.237	138.579
Nakliyat	Standart	371.915	104.297	Standart	38.567	48.337
Sağlık	Standart	106.382	85.310	Standart	-	-
Emniyeti Suistimal (Kefalet)	Standart	72.456	72.138	Standart	622.224	76.087
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	87	87	Standart	-	-
Su Araçları	Standart	611	(162)	Standart	(11.502)	-
Hukuksal Koruma	Standart	(7.832)	(7.832)	Standart	39.616	39.616
Genel Zararlar	Standart	(1.224.427)	(288.537)	Standart	(455.023)	(104.243)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(631.003)	(356.531)	Standart	(433.758)	(156.708)
Kara Araçları	Standart	(2.715.243)	(2.670.922)	Standart	(2.929.329)	(2.715.067)
Toplam		66.273.176	57.638.053		63.829.296	51.398.090

Şirket'in yapmış olduğu IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2016 itibarıyla, netleştirme yöntemi olarak, ana branş bazında cari yıla ait net dosya hasarlarının (toplam ödenen hasar tutarı ve dönem sonu muallak tutarı) brüt dosya muallaklarına olan oranını dikkate almıştır.

Şirket 31 Aralık 2016 tarihli AZMM hesabında; "Zorunlu Trafik" ve "Hastalık/Sağlık" dışı branşlarda maksimum gerçekleşen hasar üzerinden box plot yöntemi ile eleme uygulamıştır. "Trafik" branşında Şirket aktüerince uygun görülen şekilde büyük hasar elemesi yapılmamıştır, "Hastalık/Sağlık" branşında ise yeterli hasar adedi olmadığından büyük hasar elemesi yapılmamıştır. "Nakliyat" branşında hasar gelişimini bozan iki hasar dosyası hesaplamalardan çıkarılmış ve son dönem gelişim katsayısına müdahale edilmiştir. "Hava Araçları Sorumluluk" branşında 2016 dördüncü hesap dönemine ait bir hasar dosyası hasar gelişimini bozduğu için hesaplamalara dahil edilmemiştir. "Zorunlu Trafik" branşı dışındaki tüm branşlarda AZMM hesabı, standart yöntem üzerinden gerçekleştirilmiştir.

"Zorunlu Trafik" branşında 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan asgari ücret artışı bedeni hasar tutarlarını ve kısmi olarak maddi hasar tutarlarını da arttırıcı etkiye sahip olduğundan bu artışın muallak tazminat karşılığı üzerindeki etkisi incelenmiş ve IBNR miktarının seviyesi belirlenirken bu etki dikkate alınmıştır. Bu branşta büyük hasar elemesi yapılmamış olup, teminat bazında maddi ve bedeni hasarların farklı hasar gelişimleri göstermesi nedeniyle maddi, vefat ve maluliyet hasar nedenleri ayrı ayrı değerlendirilmiştir. Vefat ve maluliyet hasarları için yapılan hesaplamalarda Bornhuetter-Ferguson ve standart zincir metodlarının bir kombinasyonu, maddi hasar hesaplamalarında ise standart zincir metodu kullanılmıştır. IBNR hesabında ortalama dosya açılış tutarlarının revize edildiği iki dönem gelişim faktörlerine müdahale edilmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen, büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar şirket aktüeri tarafından istatistiki yöntemlerle ayıklanabilir. Ancak büyük hasar ayıklaması yapılırken, dönemler arası tutarlılık ilkesinin de göz önünde bulundurulması gerekmektedir. 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/6 sayılı genelgede yer alan bu açıklamaya dayanarak "Genel Sorumluluk" branşı büyük hasar eliminasyonunda geç ve toplu olarak 2016 yılında ihbar edilen ve büyük hasar limiti hesabında yanıtıcı etkiye neden olan dosyalar büyük hasar eliminasyonu sırasında veri setini daha homojen hale getirmek için hesaplama dışı bırakılmıştır. Bu dosyalar IBNR hesaplamalarına dahil edilmiştir. Ayrıca bu branşta veri seti gelişimini bozan son dönem gelişim faktörlerine müdahale edilerek IBNR seviyesi belirlenmiştir.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yangın ve Doğal Afetler	464.083	375.094
Kara Araçları	402.421	312.888
Genel Sorumluluk	144.513	82.801
Genel Zararlar	-	6.439.583

Tabloda yer almayan branşlarda büyük hasar limiti üzerinde kalan dosya bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" uyarınca, Şirket, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamış, Genelge'nin 6. maddesi uyarınca muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket'in yaptığı net indirim tutarı 2.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Şirket'in 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	31 Aralık 2016 (%)	31 Aralık 2016 (Net)	31 Aralık 2015 (%)	31 Aralık 2015 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	7.313.662	24,10	4.953.246
Motorlu Kara Araçları	25,00	371.547	25,00	207.000
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	262.444	25,00	296.975
İşveren Mali Sorumluluk	25,00	217.983	25,00	158.617
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	168.628	25,00	89.050
Ferdi Kaza	22,87	113.467	25,00	79.375
Yangın	25,00	91.858	25,00	104.235
İnşaat	25,00	70.283	25,00	15.615
Seyahat	25,00	30.427	25,00	27.039
Emtea	25,00	27.182	25,00	21.530
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25,00	24.571	25,00	17.497
Makine Kırılması	25,00	-	25,00	8.100
Montaj	-	-	15,00	4.246
Hukuksal Koruma	-	-	15,00	2.210
Hırsızlık	-	-	15,00	1.419
Kefalet (Emniyet Suistimal)	-	-	15,00	683
Tekne Araçları	-	-	15,00	102
Özel Güvenlik	-	-	15,00	12
Toplam		8.692.052		5.986.951

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Reasürans şirketlerine borçlar	39.073.209	33.964.361
Esas Faaliyetlerden Borçlar	39.073.209	33.964.361
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	7.516.373	10.125.401
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	2.881.501	2.719.286
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.477.402	2.199.692
Alınan depozito ve teminatlar	1.334.176	1.210.460
Toplam Diğer Borçlar	13.209.452	16.254.839
Ertelenmiş komisyon gelirleri	5.907.706	3.847.610
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	5.907.706	3.847.610
Toplam kısa vadeli borçlar	58.190.367	54.066.810
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	58.190.367	54.066.810

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	5.495.258	3,7099	20.386.858
ABD Doları	3.112.749	3,5192	10.954.386
GBP	30.999	4,3189	133.882
CHF	752	3,4454	2.591
JPY	159.533	0,0300	4.790
Toplam			31.482.507

31 Aralık 2015			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	5.221.746	3,1776	16.592.620
ABD Doları	3.482.306	2,9076	10.125.153
GBP	78.528	4,3007	337.725
CHF	1.122	2,9278	3.285
JPY	175.385	0,0241	4.223
Toplam			27.063.006

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kullanılmayan izin karşılığı	438.908	286.637	87.782	57.327
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(1.013.233)	40.573	(202.647)	8.115
BSMV karşılığı	(159.804)	65.518	(31.961)	13.104
Acente peşin komisyon karşılığı	(52.000)	72.000	(10.400)	14.400
Personel Dava karşılığı (*)	100.000	102.857	20.000	-
Diğer gider karşılığı	833.778	1.388.540	166.756	191.162
Devam eden riskler karşılığı	1.036.699	14.438.914	207.340	2.887.783
Dava karşılığı (*)	191.320	838.936	38.264	-
Dengeleme karşılığı	3.404.415	3.055.415	680.883	611.083
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	1.865.363	217.882	373.073	-
Şüpheli alacak karşılığı (*)	111.284	190.632	22.257	-
Mahsup edilebilir mali zararlar (**)	81.400.196	81.400.196	16.280.039	16.280.039
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			17.631.386	20.063.013
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı (*)	(4.349.481)	(4.420.114)	(869.896)	-
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(125.115)	(159.248)	(25.023)	(31.850)
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar	(476.727)	(489.933)	(95.345)	(97.987)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(381.876)	(830.800)	(76.375)	(166.160)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(1.066.639)	(295.997)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			16.564.747	19.767.016

(*) 31 Aralık 2015 itibarıyla şirket belirtilen hesaplar için ertelenmiş vergi hesaplamamıştır.

(**) Şirket, 2018 yılı itibarıyla karlılık öngördüğünden stratejik planı doğrultusunda ertelenmiş vergi varlığı ayırmıştır.

Şirket'in indirilebilir mali zararlarının en son indirilebilecekleri yılı gösteren vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
31 Aralık 2016 yılında sona erecek	-	77.366
31 Aralık 2017 yılında sona erecek	1.690.651	1.690.651
31 Aralık 2018 yılında sona erecek	15.838.022	15.838.022
31 Aralık 2019 yılında sona erecek	37.726.222	37.726.222
31 Aralık 2020 yılında sona erecek	87.418.823	87.418.823
31 Aralık 2021 yılında sona erecek	23.103.711	-
	165.777.430	142.751.085

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	19.767.016	68.333
Aktüeryal Kayıp/Kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	194.532	(21.194)
Finansal varlık değerlemesi nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(2.769)	(24.032)
Ertelenmiş vergi geliri	-	19.743.909
Ertelenmiş vergi gideri	(3.394.032)	-
Dönem sonu - 31 Aralık	16.564.747	19.767.016

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	852.130	258.455
Toplam	852.130	258.455

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 2016 tarihinde geçerli olan 4.297,21 TL (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	258.455	138.625
Hizmet maliyeti	40.573	131.806
Faiz maliyeti	28.430	111.090
Aktüeryal kayıp/kazanç	972.660	(105.964)
Dönem içinde ödenen	(447.987)	(17.102)
Dönem sonu - 31 Aralık	852.130	258.455

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda maliyet gider karşılıkları altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dava karşılığı	191.320	838.936
Grup masraf paylaşımı karşılığı	772.249	785.837
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	1.402.258	458.037
Vergi karşılığı	-	400.000
Personel izin karşılığı	438.908	286.637
Fatura karşılığı	61.530	169.973
Diğer	151.999	177.017
Toplam	3.018.264	3.116.437

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	505.000	442.807

T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetleme Kurulu'nun, Şirket nezdinde başlattığı, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yılları BSMV konulu, sınırlı vergi incelemesi sonucunda, sovtaj işlemlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmadığı gerekçesiyle Şirket'e 2009 yılı için 185.856 TL vergi ve 238.725 TL vergi cezası, 2010 yılı için 192.873 TL vergi 289.309 TL vergi cezası, 2011 yılı 259.003 TL vergi 388.505 TL vergi cezası, 2012 yılı için 233.191 TL vergi 349.787 TL vergi cezası olmak üzere toplam 870.923 TL vergi ve 1.266.326 TL vergi cezası tarh edilmiştir.

Şirket, 30 Kasım 2016 tarihinde, yukarıdaki vergi cezasına istinaden, Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 6736 Sayılı Kanun kapsamında vergi affından yararlanılarak 507.377 TL vergi cezası ödemiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	62.424.689	(7.881.994)	54.542.695
Yangın ve Doğal Afetler	52.698.933	(44.374.296)	8.324.637
Kara Araçları	47.361.113	(645.776)	46.715.337
Genel Zararlar	15.830.254	(14.879.498)	950.756
Kaza	6.151.997	(1.486.010)	4.665.987
Genel Sorumluluk	5.067.399	(4.471.899)	595.500
Nakliyat	2.805.662	(2.019.554)	786.108
Hastalık/Sağlık	2.126.817	(514.125)	1.612.692
Hukuksal Koruma	736.608	-	736.608
Hava Araçları Sorumluluk	617.054	(617.054)	-
Uçak Tekne	347.800	(335.473)	12.327
Kefalet	98.061	(33.020)	65.041
Su Araçları	55.016	(56.024)	(1.008)
Raylı Araçlar	11.068	(211)	10.857
Kredi	1.798	-	1.798
Finansal Kayıplar	133	-	133
Hayat dışı branşlar			
toplam yazılan primler	196.334.402	(77.314.934)	119.019.468
Hayat branşlar			
toplam yazılan primler	-	-	-
Toplam yazılan primler	196.334.402	(77.314.934)	119.019.468

	1 Ocak- 31 Aralık 2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	72.310.797	(7.300.060)	65.010.737
Kara Araçları	54.552.249	(541.613)	54.010.636
Yangın ve Doğal Afetler	42.792.960	(36.904.089)	5.888.871
Genel Zararlar	15.192.980	(14.410.203)	782.777
Kaza	4.457.456	(1.246.106)	3.211.350
Genel Sorumluluk	3.844.942	(3.350.348)	494.594
Nakliyat	2.355.814	(1.799.200)	556.614
Hastalık/sağlık	1.894.287	(516.743)	1.377.544
Hava Araçları Sorumluluk	941.755	(941.755)	-
Hukuksal Koruma	797.697	-	797.697
Uçak Tekne	323.321	(323.321)	-
Emniyeti Suistimal	138.682	(58.973)	79.709
Su Araçları	128.715	(120.917)	7.798
Uçak Yolcu Kaza	33.649	(33.649)	-
Raylı Araçlar	16.835	(149)	16.686
Kredi	5.614	-	5.614
Finansal Kayıplar	284	-	284
Hayat dışı branşlar			
toplam yazılan primler	199.788.037	(67.547.126)	132.240.911
Hayat branşlar			
toplam yazılan primler	1.000	(75)	925
Toplam yazılan primler	199.789.037	(67.547.201)	132.241.836

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	15.894.918	5.650.771
Finansal varlıklar faiz geliri	3.148.307	1.731.350
Toplam	19.043.225	7.382.121

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Yatırım amaçlı gayrimenkullerden makul değer artışları/azalışları (7 no'lu dipnot)	(22.750)	59.369
Toplam	(22.750)	59.369

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	63.227.931	62.693.360
Toplam (32 no'lu dipnot)	63.227.931	62.693.360

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	29.085.093	26.889.278
Üretim komisyonu giderleri	25.486.856	26.181.198
Yönetim giderleri	9.088.851	7.767.128
Reklam ve pazarlama giderleri	8.295.583	10.465.574
Reasürans komisyon gelirleri	(8.865.898)	(8.895.567)
Diğer	137.446	285.749
Toplam (31 no'lu dipnot)	63.227.931	62.693.360

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Maaş ödemesi	22.952.944	21.831.808
Sosyal güvenlik kesintileri	3.151.230	2.863.484
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	961.006	548.902
Diğer	2.019.913	1.645.084
Toplam (32 no'lu dipnot)	29.085.093	26.889.278

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi ile ilgili bilgileri 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

34.1.2 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur, (1 Ocak – 31 Aralık 2015:Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (21 no'lu dipnot)	(3.394.032)	19.743.909
Toplam vergi geliri /(gideri)	(3.394.032)	19.743.909
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş vergi varlığı	16.564.747	19.767.016
Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)	16.564.747	19.767.016

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vergi öncesi (zarar)/kar	(9.418.743)	(104.404.483)
Vergi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi	1.883.749	20.880.897
İndirim ve istisnaların etkisi	(5.842.233)	(1.682.032)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	564.452	545.044
Toplam vergi geliri/(gideri)	(3.394.032)	19.743.909

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Yatırım gelirleri / (giderleri)	2.527.694	839.806
Teknik gelirleri / (giderleri)	(1.982.011)	(1.907.810)
Toplam	545.683	(1.068.004)

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Net dönem (zararı)/karı	(12.812.775)	(84.660.574)
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (*)	23.946.169.049	127.591.985
Hisse başına (kayıp)/kazanç (Kr)	(0,05)	(66,35)

(*) Şirket'in 27 Mayıs 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği olarak, Şirket sermayesi her biri 1-Kr (bir kuruş) kıymetinde 27.248.582.177 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2015: Her biri 1 TL kıymetinde olmak üzere 146.925.322 adet).

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımı yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	77.544.629	56.571.234
Şirket aleyhine açılan iş davaları	100.000	102.857
Toplam	77.644.629	56.674.091

43. Taahhütler

Verilen banka teminat mektuplarının tutarı ve yabancı para cinsinden detayı aşağıda açıklanmıştır:

Döviz Cinsi	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
TL	10.853.955	10.524.317
Toplam	10.853.955	10.524.317

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	27.612.318	22.031.732
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	7.335.620	26.591.170
Toplam	34.947.938	48.622.902

(*) Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine Müsteşarlığı lehine 27.612.318 TL (31 Aralık 2015: 22.031.732 TL), Banka mevduatları içerisinde hayat dışı branşı için Hazine Müsteşarlığı lehine blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur), hayat branşı için Hazine Müsteşarlığı lehine 88.882 TL (31 Aralık 2015: 88.882 TL) ve TARSİM lehine 710.000 TL (31 Aralık 2015: 710.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır. Ayrıca, banka mevduatları içerisinde tesis edilmiş ipotekler için bulundurulmuş 6.510.000 TL'lik tutar bankalar içerisinde gösterilmektedir.

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

Üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	16.337.746	18.987.887
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	8.829.202	2.846.298
MSIG Insurance Europe AG	1.888.604	1.198.474
Generali IARD S.A.	1.607.783	137.603
Generali Versicherung AG_Germany	718.228	845.017
Generali Italia Spa	521.404	490.631
Generali España, S.A. de Segur	484.284	7.912
Europe Assistance Ass.	388.648	1.052.487
Generali Versicherung AG_Avusturya	186.029	324.775
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	48.719	668.615
Diğer	(777.826)	144.523
Toplam	30.232.821	26.704.222

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

b) Devredilen primler

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	29.405.793	16.837.707
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	12.960.640	15.323.088
MSIG Insurance Europe AG	5.034.912	4.163.684
Generali Italia Spa	1.940.874	2.215.402
Generali IARD S.A.	1.544.148	798.388
Generali España, S.A. de Segur	1.114.760	843.189
Europe Assistance Ass.	786.541	5.438.312
Generali Versicherung AG_Avusturya	747.000	425.036
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	605.361	693.826
Generali Versicherung AG_Germany	-	(81.028)
Diğer	235.559	393.272
Toplam	54.375.588	47.050.876

c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	6.212.677	4.504.503
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	2.025.265	1.808.108
MSIG Insurance Europe AG	697.670	636.295
Generali Italia Spa	214.084	199.743
Generali IARD S.A.	199.281	134.871
Generali España, S.A. de Segur	136.551	102.225
Generali Versicherung AG_Avusturya	44.540	25.888
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	8.859	34.691
Generali Versicherung AG_Germany	-	(12.129)
Diğer	33.845	65.394
Toplam	9.572.772	7.499.589

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	10.955.110	6.075.509
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	1.027.227	2.606.836
Generali Versicherung AG_Germany	735.479	1.951.678
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	505.706	353.013
Diğer	4.962.373	565.077
Toplam	18.185.895	11.552.113

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.2 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, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 710.000 TL (31 Aralık 2015: 718.465 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

31 Aralık 2016									
	Endekslenmiş (%)	Defter Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	220.125	220.125	-	31.12.2016	15.153.713	6.083.138	20.780.801	(1.121.565)

31 Aralık 2015									
	Endekslenmiş (%)	Defter Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	220.125	220.125	-	31.12.2015	12.325.052	4.376.042	17.710.148	790.460

(*) Söz konusu iştirakteki yatırım, aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş bir piyasa fiyatı bulunmadığından maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır.

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Yoktur.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	1.852.574	1.678.611
Dask sigortaları alacakları	(101.197)	48.124
Taahhüt bürosundan alacaklar	28.526	130.773
Diğer	27.111	23.838
Toplam	1.807.014	1.881.346
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	51.395	55.149
Hisse sahipleri alacaklar	-	226.850
Toplam	51.395	281.999
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	14.414.836	16.532.979
Peşin ödenen kiralar	315.088	677.678
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	598.924	565.453
Sağlık ödemeleri	26.298	2.576
Diğer	1.372	223.367
Toplam	15.356.518	18.002.053
d) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	3.443.114	4.855.113
Dask'a borçlar	1.421.893	1.089.564
Tarım'a borçlar	220.496	206.647
Eksper ve aktüerlere borçlar	313.825	471.501
Satıcılara borçlar	1.352.409	2.430.199
Tedarikçilere borçlar	762.984	1.045.203
Diğer	1.652	27.174
Toplam	7.516.373	10.125.401
e) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Personel izin ücret karşılığı	438.908	286.637
Vergi karşılığı	-	400.000
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	1.402.258	458.037
Grup masraf paylaşım karşılığı	772.249	785.837
Diğer gider karşılıkları	61.530	172.133
Dava karşılığı	191.320	838.936
Diğer	151.999	174.857
Toplam	3.018.264	3.116.437
f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	4.433.343	3.404.415
Toplam	4.433.343	3.404.415
g) Diğer gelir ve karlar:		
Hizmet gelirleri	24.471	50.641
Diğer	147.250	1.101.541
Toplam	171.721	1.152.182
h) Diğer gider ve zararlar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	564.452	545.044
Grup masraf paylaşımı karşılığı	814.636	785.837
Özel maliyet gideri düzeltme farkları	-	222.507
Diğer	579.899	207.086
Toplam	1.958.987	1.760.474

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	1.852.574	1.678.611
Dask sigortaları alacakları	(101.197)	48.124
Taahhüt bürosundan alacaklar	28.526	130.773
Diğer	27.111	23.838
Toplam	1.807.014	1.881.346
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	51.395	55.149
Hisse sahipleri alacaklar	-	226.850
Toplam	51.395	281.999
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	14.414.836	16.532.979
Peşin ödenen kiralar	315.088	677.678
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	598.924	565.453
Sağlık ödemeleri	26.298	2.576
Diğer	1.372	223.367
Toplam	15.356.518	18.002.053
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
d) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	3.443.114	4.855.113
Dask'a borçlar	1.421.893	1.089.564
Tarım'a borçlar	220.496	206.647
Ekspert ve aktüerlere borçlar	313.825	471.501
Satıcılara borçlar	1.352.409	2.430.199
Tedarikçilere borçlar	762.984	1.045.203
Diğer	1.652	27.174
Toplam	7.516.373	10.125.401
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
e) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Personel izin ücret karşılığı	438.908	286.637
Vergi karşılığı	-	400.000
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	1.402.258	458.037
Grup masraf paylaşım karşılığı	772.249	785.837
Diğer gider karşılıkları	61.530	172.133
Dava karşılığı	191.320	838.936
Diğer	151.999	174.857
Toplam	3.018.264	3.116.437
f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	4.433.343	3.404.415
Toplam	4.433.343	3.404.415
g) Diğer gelir ve karlar:		
Hizmet gelirleri	24.471	50.641
Diğer	147.250	1.101.541
Toplam	171.721	1.152.182
h) Diğer gider ve zararlar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	564.452	545.044
Grup masraf paylaşımı karşılığı	814.636	785.837
Özel maliyet gideri düzeltme farkları	-	222.507
Diğer	579.899	207.086
Toplam	1.958.987	1.760.474

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 4.418.663 TL (31 Aralık 2015: 1.553.509 TL).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan		
şüpheli alacaklar karşılığı	(3.080.866)	(1.931.628)
Defterden Silinen Alacaklar	(369.774)	-
Kıdem tazminatı karşılığı	378.985	(119.830)
İzin karşılıkları	(152.271)	(114.565)
Dava karşılıkları	647.616	(920.556)
Vergi karşılığı	-	(400.000)
Toplam	(2.576.310)	(3.486.579)

Reeskont giderleri/(gelirleri):

Alacak reeskontu	(356.070)	(92.469)
Borç reeskontu	20.694	(47.605)
Toplam	(335.376)	(140.074)

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 31 Aralık 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
<i>Teknik karşılıklar:</i>		
Kazanılmamış primler karşılığı	(14.134.706)	23.132.683
Muallak hasar tazminat karşılığı	16.781.212	65.557.757
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	(13.402.215)	14.438.914
<i>Diğer teknik karşılıklar:</i>		
(Dengeleme karşılığı) (Not 17)	1.028.928	798.196
Toplam	(9.726.781)	103.927.550

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

	Dipnot	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI		-	-
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER			
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)		-	-
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]			
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

1 Ocak – 31 Aralık 2016 ve 2015 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.