

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Eylül 2017
Ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

30 Eylöl 2017 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Eylöl 2017 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 Kasım 2017

Maurizio Pescarini

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

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR				
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		173.863.705	180.481.778	105.734.096
1- Kasa	2.12, 14	1.196	2.801	853
2- Alınan Çekler		-	-	-
3- Bankalar	2.12, 14	155.848.185	157.252.850	69.923.079
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	-	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	18.014.324	23.226.127	35.810.164
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		55.238.415	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	55.238.415	58.023.329	11.872.473
3- Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-
4- Krediler		-	-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-	-
7- Şirket Hissesi		-	-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		62.425.192	52.541.472	47.421.515
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1, 12.5	64.735.861	54.136.444	47.265.054
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(2.545.975)	(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	14.683.888	13.212.363	10.385.956
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(14.448.582)	(12.862.065)	(9.781.199)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		103.952	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	103.952	51.395	281.999
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-
E- Diğer Alacaklar		1.764.828	1.819.414	1.893.582
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	12.321	12.400	12.236
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1, 47.1	1.752.507	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		18.350.058	15.356.518	18.002.053
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	15.980.118	14.414.836	16.532.979
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	2.369.940	941.682	1.469.074
G- Diğer Cari Varlıklar		2.062.690	2.754.310	947.382
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		19.943	4.354	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	1.549.251	2.189.187	736.126
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-	-
4- İş Avansları		-	-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	189.400	272.631	105.213
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		304.096	288.138	106.043
I- Cari Varlıklar Toplamı		313.808.840	311.028.216	198.423.987

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR				
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 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	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	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		360.636	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	360.636	220.125	220.125
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	3.085.688	3.073.340	4.462.794
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	381.500	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	4.380.935	4.097.169	3.804.707
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	77.000	77.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.770.752	1.422.612	1.414.411
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3.447.499)	(2.969.941)	(2.250.041)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar)	6	-	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	6.974.683	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	14.753.183	12.848.547	11.158.160
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(8.723.349)	(6.816.516)	(4.423.551)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		944.849	-	-
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	16.651.590	16.493.815	18.072.726
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	16.651.590	16.493.815	18.072.726
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		27.122.597	25.869.311	29.540.254
Varlıklar Toplamı (I+II)		340.931.437	336.897.527	227.964.241

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER				
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Finansal Borçlar		-	-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-	-
3- Ertelenmiş 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		43.027.777	39.073.209	33.964.361
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	43.027.777	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 Taraflara Borçlar		64.904	76.920	2.101
1- Ortaklara Borçlar		-	-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-	-
5- Personele Borçlar		64.904	76.920	2.101
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-	-
D- Diğer Borçlar		9.074.451	10.327.951	13.535.553
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	1.367.228	1.334.176	1.210.460
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	254.489	1.477.402	2.199.692
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	7.452.734	7.516.373	10.125.401
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		166.167.011	152.514.663	159.582.016
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	59.168.148	60.270.491	74.405.197
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	1.104.968	682.041	5.967.465
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	105.893.895	91.562.131	79.209.354
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	47.1	-	-	-
F-Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		1.746.606	2.881.501	2.719.286
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	1.291.382	2.376.501	2.276.479
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	455.224	505.000	442.807
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		4.060.300	3.018.264	3.116.437
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23	4.060.300	3.018.264	3.116.437
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		6.855.606	5.907.706	3.847.610
1- Ertelenmiş Üretim Komisyonları	19	6.855.606	5.907.706	3.847.610
2- Gider Tahakkukları		-	-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		146.201	94.858	302.822
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		146.201	94.858	302.822
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		231.142.856	213.895.072	217.070.186

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER				
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 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		5.082.042	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	5.082.042	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		1.110.984	852.130	258.455
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,19, 22	1.110.984	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		6.193.026	5.285.729	3.672.354

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE				
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
A- Ödenmiş Sermaye		272.485.822	272.485.822	146.925.322
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	272.485.822	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		960.155	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	960.155	579.352	403.022
C- Kar Yedekleri		(38.283)	(379.306)	275.104
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(356.920)	(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 (-)		(155.582.940)	(140.091.369)	(73.536.226)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(155.582.940)	(140.091.369)	(73.536.226)
F-Dönem Net Karı		(14.229.199)	(14.877.773)	(66.845.521)
1- Dönem Net Karı		-	-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(14.229.199)	(14.877.773)	(66.845.521)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-	-
Özsermaye Toplamı	15	103.595.555	117.716.726	7.221.701
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		340.931.437	336.897.527	227.964.241

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		103.586.852	35.844.158	117.003.968	39.416.841
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		86.398.961	29.319.963	102.172.695	32.752.852
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21, 24	85.719.545	29.838.563	88.806.172	22.855.198
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	151.511.998	48.770.803	143.386.721	35.941.972
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(63.284.645)	(18.677.787)	(50.271.447)	(11.976.396)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(2.507.808)	(254.453)	(4.309.102)	(1.110.378)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		1.102.343	(472.923)	13.382.586	11.664.625
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2,24, 17,15	(3.166.888)	2.033.255	8.898.190	16.307.233
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2,24,17,15-16	5.662.294	(1.651.763)	5.403.481	(3.993.716)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17,15	(1.393.063)	(854.415)	(919.085)	(648.892)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2,24, 17,15	(422.927)	66.483	(16.063)	2.056.370
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2,24, 17,15	970.433	(661.500)	(5.027.293)	807.848
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2,24, 17,15	(1.393.360)	728.043	5.011.230	1.248.522
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1,7	15.866.504	6.141.490	13.672.432	7.146.434
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		30.684	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		30.684	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		1.290.703	382.705	1.158.841	(482.445)
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(111.844.368)	(41.674.908)	(129.261.000)	(35.905.421)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(62.822.499)	(25.363.000)	(74.583.740)	(18.690.266)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(48.486.239)	(16.177.460)	(57.936.071)	(15.004.553)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(61.688.690)	(20.841.066)	(74.567.070)	(21.463.283)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17,16	13.202.451	4.663.606	16.630.999	5.858.730
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(14.336.260)	(10.146.735)	(16.647.669)	(6.147.132)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2,24	(40.186.572)	(23.324.734)	(19.924.416)	(5.143.572)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2,24, 17,16	25.850.312	13.177.999	3.276.747	(1.003.560)
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,5	(648.699)	(207.952)	(806.815)	(183.338)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(42.550.892)	(13.998.593)	(47.670.525)	(14.954.955)
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		(5.822.278)	(2.105.363)	(6.199.920)	(2.076.862)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(5.822.278)	(2.105.363)	(6.199.920)	(2.076.862)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(8.257.516)	(5.830.750)	(12.257.032)	3.511.420
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	(1)	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21, 24	-	-	(1)	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	(1)	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	34	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	(35)	-
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		3.795	-	(3.257)	(4.312)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		3.539	-	(12.485)	(4.312)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(957)	-	(1.290)	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(957)	-	(1.290)	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2,24, 17,16	4.496	-	(11.195)	(4.312)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		4.496	-	(11.195)	(4.312)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		256	-	9.228	-
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		256	-	9.228	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		131	-	5.585	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		125	-	3.643	-
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 Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		3.795	-	(3.258)	(4.312)
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					

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(8.257.516)	(5.830.750)	(12.257.032)	3.511.420
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		3.795	-	(3.258)	(4.312)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(8.253.721)	(5.830.750)	(12.260.290)	3.507.108
K- Yatırım Gelirleri		19.079.106	7.053.827	23.340.513	13.510.845
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	15.177.233	5.802.840	12.765.799	4.564.937
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2,8, 11, 26	1.182.387	241.230	905.638	1.044.403
4- Kambyo Karları	36	2.719.486	1.009.757	9.611.876	7.901.505
5- İştiraklerden Gelirler	45,2	-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabii Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	57.200	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(22.528.549)	(8.952.251)	(24.036.617)	(14.677.586)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(640.006)	(176.478)	(901.571)	(221.603)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1,7	(15.866.504)	(6.141.490)	(13.672.432)	(7.146.434)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambyo Zararları (-)	36	(3.575.085)	(1.745.005)	(7.128.750)	(6.499.352)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1-6,3	(2.446.954)	(889.278)	(2.333.864)	(810.197)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(2.526.035)	(518.687)	(3.073.591)	(1.227.569)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(1.727.172)	(530.244)	(1.582.524)	(479.789)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2,1,1, 47,5	(419.046)	(69.282)	(189.447)	(141.020)
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	89.580	167.964	-	-
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	-	-	(350.753)	(274.113)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	552.156	37.987	161.310	20.169
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(1.017.971)	(125.112)	(1.112.177)	(352.816)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,4	281	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47,4	(3.863)	-	-	-
N- Dönem Net Kar veya Zaran		(14.229.199)	(8.247.861)	(16.029.985)	1.112.798
1- Dönem Kar ve Zaran		(14.229.199)	(8.247.861)	(16.029.985)	1.112.798
2- Dönem Kar Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zaran		(14.229.199)	(8.247.861)	(16.029.985)	1.112.798
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

(*) 2.1 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2016 - 30.09.2016
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		166.035.836	161.176.561
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(183.623.764)	(178.247.630)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(17.587.928)	(17.071.069)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10. Diğer nakit girişleri		573.192	245.853
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(2.773.946)	(6.626.850)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(19.788.682)	(23.452.066)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	142.000	1.065.000
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(701.543)	(312.482)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(13.374.380)	6.653.201
4. Mali varlıkların satışı	11.1	2.784.914	12.270.887
5. Alman faizler		15.183.596	13.179.958
6. Alman temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	30.115
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(4.558.783)	(3.804.034)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(524.196)	29.082.645
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	-	125.560.500
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	125.560.500
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(855.599)	2.483.126
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(21.168.477)	133.674.205
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		170.398.014	78.006.033
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		149.229.537	211.680.238

(*) 2.1 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 ARA 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 Sınırlı Denetimden Geçmemiş												
1 Ocak - 30 Eylül 2017												
	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 (31/12/2016)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	(118.591)	(12.812.775)	(161.580.463)	98.292.630
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler (**)		-	-	-	-	-	-	-	(2.064.998)	-	21.489.094	19.424.096
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2017)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	(118.591)	(14.877.773)	(140.091.369)	117.716.726
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	108.028	-	-	108.028
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar (**)		-	-	-	-	-	-	-	613.799	-	(613.799)	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(14.229.199)	-	(14.229.199)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	14.877.773	(14.877.773)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2017) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	603.236	(14.229.199)	(155.582.941)	103.595.555
1 Ocak - 30 Eylül 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 (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	17.815.053	3.674.041	21.489.094
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2016)		146.925.322	-	(11.075)	-	-	318.637	-	370.564	(66.845.521)	(73.536.226)	7.221.701
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		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		-	-	-	-	-	-	-	(174.270)	-	-	(174.270)
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	(16.029.985)	-	(16.029.985)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer (**)		-	-	-	-	-	-	-	(403.022)	66.845.521	(66.442.499)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	(94.084)	(16.029.985)	(140.091.369)	116.589.021

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

(**) Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin satışından dolayı 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 613.799 TL'lik (31 Aralık 2016: 112.644 TL) gayrimenkul değerleme kazancını geçmiş yıl zararları hesabından sınıflamıştır. 2016 ve 2015 yılları içerisinde gerçekleşen gayrimenkul satış kazancını 5 yıl sonra sermayeye eklemek üzere geçmiş yıl zararları hesabından özel fonlar hesabına sınıflamıştır.

(***) 2.1 no'lu dipnot.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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: 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 521 adet (31 Aralık 2016: 556 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:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Üst ve orta kademeli yöneticiler	36	38
Diğer personel	159	239
Toplam	195	277

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 3.000.269 TL (30 Eylül 2016: 1.898.429 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 30 Eylül 2017 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 – 30 Eylül 2017 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 3 Kasım 2017 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Şirket finansal tablolarını, 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, 30 Eylül 2017 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).

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" çerçevesinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile geçerli olan 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri detayları 2.24 no'lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır. Yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile söz konusu uygulama değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır.

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 ile 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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.

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 30 Eylül 2017 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 Hazırlık Esasları (Devamı)

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.

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2017 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) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem 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 uygulamak 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 Şirket mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017’de 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, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

ii) 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.

UFRS 10 ve UMS 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 yayınlamıştır. 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

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.7 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. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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. Şirket'in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur.

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

UMSK Haziran 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. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayınlamıştır. 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 halihazırda 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

UMSK 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. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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 gerekmediğine 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.

Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

UFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, "UMS 12 Gelir Vergileri"nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

- (a) işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip değerlendirmediklerini;
 - (b) işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları;
 - (c) işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve
 - (d) işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini
- ele almaktadır.

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu yorumu erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. İşletme, ilk uygulamada, bu yorumu UMS 8'e uygun olarak geriye dönük, ya da ilk uygulama tarihinde birikmiş etkiyi geçmiş yıl kar zararının (veya uygunsa, özkaynak kaleminin diğer bir unsurunun) açılış bakiyesine bir düzeltme olarak kaydetmek suretiyle geriye dönük olarak uygulayabilir.

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

UFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan UFRS 17'yi yayımlamıştır. UFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. UFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler

Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından yayınlanan 2017/07 no'lu genelgeye ilişkin değişikliklerin etkileri Hazine Müsteşarlığı tarafından 15 Eylül 2017 tarihinde yayınlanan "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge"de (2017/07) açıklandığı üzere, sigorta şirketleri sigortacılık mevzuatına göre ayırdıkları muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını genelgede belirtilen esaslara göre iskonto edebilecektir. Genelgenin 1. maddesi uyarınca, muallak tazminat karşılığının "Genel Sorumluluk" ve "Kara Araçları Sorumluluk" branşlarında iskonto uygulamanın zorunlu hale getirilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan finansal tablolar geriye dönük olarak yeniden düzenlenmiştir.

Geriye dönük olarak yapılan değişikliklerin etkileri aşağıda gösterilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilançoda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı bilanço	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2016	
II- Cari Olmayan Varlıklar	25.940.243	25.869.311	(70.932)
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	16.564.747	16.493.815	(70.932)
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	16.564.747	16.493.815	(70.932)
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler	233.390.100	213.895.072	(19.495.028)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	172.009.691	152.514.663	(19.495.028)
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	1.036.699	682.041	(354.658)
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	110.702.501	91.562.131	(19.140.370)
V- Özsermaye	98.292.630	117.716.726	19.424.096
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)	(161.580.463)	(140.091.369)	21.489.094
1- Geçmiş Yıllar Zararları	(161.580.463)	(140.091.369)	21.489.094
F-Dönem Net Karı	(12.812.775)	(14.877.773)	(2.064.998)
2- Dönem Net Zararı (-)	(12.812.775)	(14.877.773)	(2.064.998)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilançoda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı bilanço	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2015	
II- Cari Olmayan Varlıklar	31.234.544	29.540.254	(1.694.290)
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	19.767.016	18.072.726	(1.694.290)
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	19.767.016	18.072.726	(1.694.290)
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler	240.253.570	217.070.186	(23.183.384)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	182.765.400	159.582.016	(23.183.384)
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	14.438.914	5.967.465	(8.471.449)
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	93.921.289	79.209.354	(14.711.935)
V- Özsermaye	(14.267.393)	7.221.701	21.489.094
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)	(77.210.267)	(73.536.226)	3.674.041
1- Geçmiş Yıllar Zararları	(77.210.267)	(73.536.226)	3.674.041
F-Dönem Net Karı	(84.660.574)	(66.845.521)	17.815.053
2- Dönem Net Zararı (-)	(84.660.574)	(66.845.521)	17.815.053

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler (Devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2016 dönemi itibarıyla ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı gelir tablosu	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	1 Ocak – 31 Aralık 2016	1 Ocak – 31 Aralık 2016	1 Ocak – 31 Aralık 2016
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	168.004.800	159.888.009	(8.116.791)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	13.402.215	5.285.424	(8.116.791)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	10.376.474	3.048.085	(7.328.389)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	3.025.741	2.237.339	(788.402)
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)	(169.058.525)	(164.630.090)	4.428.435
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(16.782.502)	(12.354.067)	4.428.435
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	(28.717.171)	(24.105.019)	4.612.152
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	11.934.669	11.750.952	(183.717)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	(1.053.725)	(4.742.081)	(3.688.356)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	(1.059.498)	(4.747.854)	(3.688.356)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(8.092.984)	(6.469.626)	1.623.358
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	(3.394.032)	(1.770.674)	1.623.358
N- Dönem Net Karı veya Zararı	(12.812.775)	(14.877.773)	(2.064.998)
1- Dönem Karı ve Zararı	(12.812.775)	(14.877.773)	(2.064.998)
3- Dönem Net Kar veya Zararı	(12.812.775)	(14.877.773)	(2.064.998)

1 Ocak – 30 Eylül 2016 dönemi itibarıyla ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı gelir tablosu	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	1 Ocak – 30 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Eylül 2016
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	121.831.804	117.003.968	(4.827.836)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	4.811.773	(16.063)	(4.827.836)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	894.217	(5.027.293)	(5.921.510)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	3.917.556	5.011.230	1.093.674
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)	(132.881.333)	(129.261.000)	3.620.333
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(20.268.002)	(16.647.669)	3.620.333
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	(24.241.239)	(19.924.416)	4.316.823
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	3.973.237	3.276.747	(696.490)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	(11.049.529)	(12.257.032)	(1.207.503)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	(11.052.787)	(12.260.290)	(1.207.503)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(4.039.158)	(3.073.591)	965.567
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	(1.316.320)	(350.753)	965.567
N- Dönem Net Karı veya Zararı	(15.788.049)	(16.029.985)	(241.936)
1- Dönem Karı ve Zararı	(15.788.049)	(16.029.985)	(241.936)
3- Dönem Net Kar veya Zararı	(15.788.049)	(16.029.985)	(241.936)

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler (Devamı)

1 Temmuz – 30 Eylül 2016 dönemi itibarıyla ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı gelir tablosu	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	1 Temmuz – 30 Eylül 2016	1 Temmuz – 30 Eylül 2016	1 Temmuz – 30 Eylül 2016
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	44.244.677	39.416.841	(4.827.836)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	3.060.865	2.056.370	(1.004.495)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	4.157.331	807.848	(3.349.483)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	(1.096.466)	1.248.522	2.344.988
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)	(39.525.754)	(35.905.421)	3.620.333
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(6.706.046)	(6.147.132)	558.914
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	(5.827.991)	(5.143.572)	684.419
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	(878.055)	(1.003.560)	(125.505)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	4.718.923	3.511.420	(1.207.503)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	4.714.611	3.507.108	(1.207.503)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(1.428.468)	(1.227.569)	200.899
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	(475.012)	(274.113)	200.899
N- Dönem Net Karı veya Zararı	2.119.402	1.112.798	(1.006.604)
1- Dönem Karı ve Zararı	2.119.402	1.112.798	(1.006.604)
3- Dönem Net Kar veya Zararı	2.119.402	1.112.798	(1.006.604)

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Eylül 2017 itibarıyla “TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 döviz 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 değerin 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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).

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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

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 bünnyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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 "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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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 değerlemesi" 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).

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 2016: 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Kasa	1.196	874
Bankalar	155.848.185	199.569.279
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	18.014.324	20.547.339
Eksi - Faiz tahakkukları	(3.924.168)	(1.628.372)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(20.710.000)	(6.808.882)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	149.229.537	211.680.238

2.13 Sermaye

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Generali Turkey B.V.	99,95	272.355.976	99,95	272.355.976
Diğer	0,05	129.846	0,05	129.846
	100	272.485.822	100	272.485.822
Toplam		272.485.822		272.485.822

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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)

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 ekседan 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.

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).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 (Devamı)

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 –30 Eylül 2017 hesap döneminde 2.507.808 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2016: 4.309.102 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla değişimi eksi 1.393.063 TL (30 Eylül 2016: 919.085 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 2016: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20'dir (2016: %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 (temettüleri) 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2017 ve 2016 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).

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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.

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 3.967.517 TL (31 Aralık 2016: 3.751.159 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 2.545.975 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.945.270 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 2016: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri ile 14 Haziran 2007 tarihinden önce üretilen deprem primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla 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).

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 oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine Müsteşarlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelge'de Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, uygulamış olduğu iskonto işlemi sonrası hesapladığı muallak tazminat karşılıkları ile devam eden riskler karşılığı hesaplamalarını geriye dönük revize etmiş ve bu değişikliğin etkilerini 2.1 no'lu dipnotta sunmuştur.

Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 1.104.968 TL (31 Aralık 2016: 682.041 TL) (31 Aralık 2015: 5.967.465 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtılmıştır (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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

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 05 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. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine Müsteşarlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelge'de Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, uygulamış olduğu iskonto işlemi sonrası hesapladığı muallak tazminat karşılıkları ile devam eden riskler karşılığı hesaplamalarını geriye dönük revize etmiştir.

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 30 Eylül 2017 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, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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)

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 itibarıyla olmak üzere, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla 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, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 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 30 Eylül 2017 ile 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla reasürans payı oranlarını kullanarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

Şirket’in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 10.884.437 TL’dir (31 Aralık 2016: 8.692.052 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).

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” ve Hazine Müsteşarlığı’nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelge’de Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” çerçevesinde sigortacılık mevzuatına göre hesaplanan ve ayrılan muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarının iskonto edilebilmesi Genel Sorumluluk ve Zorunlu Trafik branşları için zorunlu, diğer branşlar için mümkün kılınmıştır. İskonto işlemi uygulanacak ise tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten sonra kademeli geçiş sonrası gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır. Şirket 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket’in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden Resmi Gazete’de yayımlanan en son yasal faiz oranı ile hesapladığı iskonto tutarı net 20.631.123 TL’dir (31 Aralık 2016: 19.140.370 TL) (31 Aralık 2015: 14.711.935 TL) (17 no’lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"ye istinaden 30 Eylül 2017 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemleri kullanılmaktadır. Kullanılan yöntemler dahilinde Yangın ve Doğal Afetler ve Nakliyat branşlarında ikişer adet, Hava Araçları Sorumluluk branşında bir adet ve Emniyeti Suistimal branşında ise dört adet büyük hasar dosyası, hasar gelişimini bozması nedeniyle analizlere dahil edilmemiştir. Ayrıca Temmuz 2017 döneminde İstanbul'da meydana gelen sel ve dolu sebebiyle Kasko ve Yangın ve Doğal Afetler branşlarındaki hasarlar üçgenlere dahil edilmemiştir. Genel Sorumluluk branşında kullanılan gelişim katsayıları büyük hasarların yanıltıcı etkilerini azaltmak adına Box-Plot yöntemi ile hesaplanan büyük hasarlar hariç tutularak oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenleri üzerinden hesaplanmış ve bu gelişim katsayıları büyük hasarlar dahil edilerek oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenlerine uygulanmış ve veri seti gelişimini bozan gelişim faktörlerine müdahale edilerek IBNR seviyesi belirlenmiştir. 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgede yer alan "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." açıklamasına 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.

"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 dönemlerin gelişim faktörlerine müdahale edilmiştir.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 5.082.042 TL (31 Aralık 2016: 4.433.343 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hayat matematik karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 256 TL) (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

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	3,5521	4,1924	3,5192	3,7099
Döviz Efektif Satış Kuru	3,5638	4,2063	3,5308	3,7222

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.

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

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kara araçları sorumluluk	295.644.600.275	425.866.033.595
Yangın ve doğal afetler	59.320.739.466	56.932.122.654
Genel zararlar	32.766.355.507	30.774.051.282
Kaza	28.985.929.979	8.822.039.550
Kara araçları	3.781.243.722	3.060.714.988
Nakliyat	3.690.376.616	3.342.085.565
Genel Sorumluluk	2.536.054.081	2.297.343.962
Hava araçları sorumluluk	1.657.101.278	2.939.664.202
Sağlık	501.343.704	344.765.144
Hukuksal koruma	460.341.000	427.603.499
Devlet Destekli Tarım Sigortaları	162.816.295	66.687.324
Emniyeti suistimal	51.998.907	52.500.844
Hava araçları	22.273.650	78.183.685
Su araçları	13.709.974	12.664.769
Raylı araçlar	1.262.590	2.525.180
Uçak Yolcu Kaza	-	1.161.480
Toplam	429.596.147.044	535.020.147.723

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'na 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

30 EYLÜL 2017 ARA 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.

30 Eylül 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	3.786.665	4,1924	15.875.214
	ABD Doları	3.885.740	3,5521	13.802.537
	GBP	101.051	4,7478	479.770
	JPY	3.876.753	0,0315	122.118
	CHF	222	3,6528	811
Toplam				30.280.450

30 Eylül 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	59.348	4,2000	249.262
Muallak Hasar ve	ABD Doları	399.102	3,5585	1.420.204
Tazminat Karşılığı	GBP	6	4,7726	29
Toplam				1.669.495

30 Eylül 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	6.535.190	4,1924	27.398.131
	ABD Doları	3.247.552	3,5521	11.535.629
	GBP	62.806	4,7478	298.190
	JPY	1.668.541	0,0315	52.551
	CHF	752	3,6528	2.747
Toplam				39.287.248

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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				
	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
	ABD Doları	3.112.749	3,5192	10.954.386
	GBP	30.999	4,3189	133.882
	JPY	159.533	0,0300	4.790
	CHF	752	3,4454	2.591
Toplam				31.482.507

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
A. Döviz cinsinden varlıklar	30.280.450	29.852.367
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(40.956.743)	(32.866.138)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	(10.676.293)	(3.013.771)

30 Eylül 2017 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 84.669 TL (31 Aralık 2016: 206.310 TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2017 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 1.177.217 TL (31 Aralık 2016: 555.846 TL) daha yüksek/düşük olacaktı. Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

(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.

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					
30 Eylül 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	32.145.585	10.882.192	-	-	43.027.777
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	254.489	-	-	254.489
Toplam	32.145.585	11.136.681	-	-	43.282.266
Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	3.788.085	55.131.378	248.685	-	59.168.148
Muallak hasar karşılığı - net (*)	42.277.907	38.763.124	24.852.864	-	105.893.895
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	5.082.042	5.082.042
Devam eden riskler karşılığı - net	-	1.104.968	-	-	1.104.968
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	-	-	-	-
Toplam	46.065.992	94.999.470	25.101.549	5.082.042	171.249.053

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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)

(c) Likidite riski

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 (*)	36.555.981	33.516.892	21.489.258	-	91.562.131
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	4.433.343	4.433.343
Devam eden riskler karşılığı - net	-	682.041	-	-	682.041
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	256	-	-	256
Toplam	41.056.544	89.798.965	21.659.410	4.433.343	156.948.262

(*) 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.

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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 30 Haziran 2017 tarihli asgari gerekli özsermayesi 67.288.696 TL'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 97.270.977 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 29.982.281 TL fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 2.446.954 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 889.278 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: 2.333.864 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 810.197 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 540.121 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 194.488 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: 567.169 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 198.792 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.906.833 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 694.790 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: 1.766.695 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 611.405 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 701.543 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 101.120 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: 312.482 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 184.562 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 146.637 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 18.640), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: 678.970 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2017	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-	-
Demirbaş ve tesisatlar	4.097.169	302.406	-	(18.640)	4.380.935
Motorlu taşıtlar	77.000	50.997	-	(127.997)	-
Özel maliyetler	1.422.612	348.140	-	-	1.770.752
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-	-
	5.596.781	701.543		(146.637)	6.151.687
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-	-
Demirbaş ve tesisatlar	(2.240.796)	(342.750)	-	8.211	(2.575.335)
Motorlu taşıtlar	(60.958)	(1.604)	-	62.563	-
Özel maliyetler	(668.187)	(203.977)	-	-	(872.164)
	(2.969.941)	(548.332)	-	70.774	(3.447.499)
Net kayıtlı değer	2.626.840				2.704.188

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	650.000	-	-	(650.000)	-
Demirbaş ve tesisatlar	3.804.707	312.482	-	(28.970)	4.088.219
Motorlu taşıtlar	77.000	-	-	-	77.000
Özel maliyetler	1.414.411	-	-	-	1.414.411
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-	-
	5.946.118	312.482	-	(678.970)	5.579.630
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(11.578)	(1.929)	-	13.507	-
Demirbaş ve tesisatlar	(1.739.188)	(392.774)	-	28.423	(2.103.539)
Motorlu taşıtlar	(41.708)	(14.438)	-	-	(56.146)
Özel maliyetler	(457.567)	(158.028)	-	-	(615.595)
	(2.250.041)	(567.169)	-	41.930	(2.775.280)
Net kayıtlı değer	3.696.077				2.804.350

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2017	İlaveler	Transfer	Değerleme Azalışı	Satışlar	30 Eylül 2017
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Arsalar	225.000	-	-	-	-	225.000
Binalar	221.500	-	-	-	(65.000)	156.500
Toplam	446.500	-	-	-	(65.000)	381.500

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Değerleme Artışı	Satışlar	30 Eylül 2016
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Arsalar	410.050	-	-	-	(185.050)	225.000
Binalar	356.667	9.250	-	2.250	(121.667)	246.500
Toplam	766.717	9.250	-	2.250	(306.717)	471.500

Şirket, 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2017	İlaveler	Transfer	Çıkış	30 Eylül 2017
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	12.848.547	1.904.636	-	-	14.753.183
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	944.849	-	-	944.849
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(6.816.516)	(1.917.525)	-	10.692	(8.723.349)
Net kayıtlı değer	6.032.031				6.974.683

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Çıkış	30 Eylül 2016
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	11.158.160	1.370.240	-	-	12.528.400
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(4.423.551)	(1.766.695)	-	-	(6.190.246)
Net kayıtlı değer	6.734.609				6.338.154

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	89.671.680	63.821.368
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	39.903.751	34.241.457
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	1.530.733	2.923.796
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	3.132.251	4.525.611

(*) İlgili tutarlar 2.1 no'lu dipnotta açıklanarak yeniden düzenlenmiştir.

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)				
Ödenen tazminat reasürör payı	13.202.451	4.663.606	16.630.999	5.858.730
Reasürans komisyonları (Brüt)	10.803.297	2.879.721	8.573.982	2.080.586
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı (*)	25.850.312	13.177.999	3.276.747	(1.003.560)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	5.662.294	(1.651.763)	5.403.446	(3.993.716)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	(1.393.063)	(854.415)	(919.085)	(648.892)
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (*)	(1.393.360)	728.043	5.011.230	1.248.522
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	(869.837)	575.349	(1.259.625)	583.371
Reasürörlere devredilen primler	(63.284.645)	(18.677.787)	(50.271.447)	(11.976.396)
SGK'ya devredilen primler	(2.507.808)	(254.453)	(4.309.102)	(1.110.378)

(*) İlgili tutarlar 2.1 no'lu dipnotta açıklanarak yeniden düzenlenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	30 Eylül 2017		Toplam
	Bloke	Bloke Olmayan	
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	27.999.681	27.238.734	55.238.415
Toplam	27.999.681	27.238.734	55.238.415
	31 Aralık 2016		Toplam
	Bloke	Bloke Olmayan	
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

(*) Hazine Müsteşarlığı'nın lehine tesis edilen bloke devlet tahvilleridir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2016: 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, 30 Eylül 2017 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 360.636 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2016: 220.125 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay	30 Eylül 2017	Pay	31 Aralık 2016
	%		%	
Tarsim A.Ş.	4,17	360.636	4,17	220.125
Toplam		360.636		220.125

Menkul Kıymetler	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	54.665.582	55.238.415	57.437.037	58.023.329
	54.665.582	55.238.415	57.437.037	58.023.329

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 2016: 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:

Vadeye kadar elde tutulacak devlet tahvillerinden cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleri 4.804.863 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 1.403.432 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 1.949.902 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 657.927 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibarıyla gerçekleşmeyen makul değer kayıpları/ kazançları bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Vadeye Kadar Elde Tutulacak						
Devlet Tahvilleri	55.238.415	-	55.238.415	58.023.329	-	58.023.329
Toplam	55.238.415	-	55.238.415	58.023.329	-	58.023.329

Şirket'in, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla (12.4 no'lu dipnot) yabancı para finansal varlığı bulunmamaktadır.

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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Acentelerden alacaklar	25.655.668	26.191.644
Sigortalılardan alacaklar	3.872.070	2.501.090
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	14.437.210	16.340.554
Rücu ve sovtaj alacakları - net	3.967.517	3.751.159
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	18.414.489	6.337.081
Alacakların reeskontu	(1.611.093)	(985.084)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	64.735.861	54.136.444
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.257.280	6.460.805
Kanuni takipteki net rücu alacakları	8.426.608	6.751.558
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	79.419.749	67.348.807
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(8.426.608)	(6.751.558)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(6.021.974)	(6.110.507)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(2.545.975)	(1.945.270)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(16.994.557)	(14.807.335)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	62.425.192	52.541.472
İlişkili taraflardan alacaklar	103.952	51.395
Verilen depozito ve teminatlar	12.321	12.400
Diğer çeşitli alacaklar (***)	1.752.507	1.807.014
Peşin ödenen vergi ve fonlar	1.549.251	2.189.187
Personele verilen avanslar	189.400	272.631
Kısa vadeli diğer alacaklar	3.607.431	4.332.627
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	66.082.623	56.924.099

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	4.119.350	4.654.350
Teminat mektupları	2.016.000	2.130.500
Nakit teminatlar	1.568.960	1.539.717
Diğer	1.443.196	1.295.500
Toplam	9.147.506	9.620.067

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:

30 Eylül 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	2.541.688	4,1924	10.655.773
	ABD Doları	2.235.358	3,5521	7.940.215
	GBP	2.060	4,7478	9.779
	JPY	3.666	0,0315	115
	CHF	22	3,6528	80
Toplam				18.605.962
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

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Vadesi geçmiş alacaklar	5.849.576	4.105.356
3 aya kadar	8.102.950	10.250.742
3-6 ay arası	7.691.094	6.002.690
6 ay - 1 yıl arası	4.708.226	4.512.744
1 yılın üzeri	3.175.892	3.821.202
	29.527.738	28.692.734
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	18.414.489	6.337.081
Rücu alacakları	3.967.517	3.751.159
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	14.437.210	16.340.554
Alacakların iskonto edilmesi	(1.611.093)	(985.084)
Toplam	64.735.861	54.136.444

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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):

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

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	6.751.558	3.665.772
Dönem içindeki girişler	2.337.641	2.175.531
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(662.591)	(276.715)
Dönem sonu - 30 Eylül	8.426.609	5.564.588

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	6.110.507	6.115.427
Dönem içindeki girişler	18.538	300.073
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(107.071)	(405.516)
Dönem sonu - 30 Eylül	6.021.974	6.009.984

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	1.945.270	448.296
Karşılıktaki (azalış)/artış	600.705	1.469.340
Dönem sonu - 30 Eylül	2.545.975	1.917.636

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
3 aya kadar	5.094.561	3.633.986
3 - 12 ay arası	755.015	374.810
1 yıl üzeri	-	96.560
Toplam	5.849.576	4.105.356

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Alınan ipotek senetleri	1.571.850	2.091.850
Teminat mektupları	603.000	923.000
Diğer	1.218.112	884.509
Toplam	3.392.962	3.899.359

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2017 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2016 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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kasa	1.196	2.801
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	9.409.407	12.086.368
-vadesiz mevduatlar	2.265.081	2.076.309
	11.674.488	14.162.677
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	141.713.378	140.573.254
-vadesiz mevduatlar	2.460.319	2.516.919
	144.173.697	143.090.173
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	18.014.324	23.226.127
Toplam	173.863.705	180.481.778

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2017			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	1.020.057	224.919	4.276.489	942.950
ABD Doları	1.445.038	205.345	5.132.918	729.405
JPY	-	3.873.087	-	122.002
GBP	-	98.992	-	469.993
CHF	-	200	-	731
Toplam			9.409.407	2.265.081

	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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 2017		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2017	
	Adet (*)	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	27.248.582.177	272.485.822	-	-	27.248.582.177	272.485.822
Toplam	27.248.582.177	272.485.822	-	-	27.248.582.177	272.485.822

	1 Ocak 2016		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2016	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	124.133.033	124.133.033	148.352.789	148.352.789	272.485.822	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	125.560.500	125.560.500	272.485.822	272.485.822

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

(**) 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.

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. 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:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	-	(11.075)
Satılmaya hazır finansal varlıklar makul değer artışı	-	13.844
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen vergi (geliri)/gideri	-	(2.769)
Net değişim	-	11.075
Dönem sonu - 30 Eylül	-	-

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 periodu olarak belirlenmiş ve bu dönemin ilk yılında üst yöneticiye hissenin %50'sini, takip eden 2. ve 3. Yılda %25'er ilave satma hakkı verilmiştir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarı ile Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme detayları aşağıda açıklanmıştır:

Hak kazanma periyodunda tahahhüt edilen hisse senedi adedi:	20.554 adet
Tahakkuk ettirilen hisse bazlı ödeme tutarı:	960.155 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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	23.229.565	20.467.358
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	27.500.000	27.599.532

(*) 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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 23.229.565 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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hayat branşı için tesis edilen teminat tutarı bulunmamaktadır.

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

	2017		2016	
	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı
Dönem başı - 1 Ocak	1	256	1	9.484
Dönem içinde ayrılan	-	-	-	-
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	(256)	-	(9.228)
Dönem sonu - 30 Eylül	-	-	1	256

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**
- 17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:** 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:** Yoktur (30 Eylül 2016: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:** Yoktur (30 Eylül 2016: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları:** Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 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 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 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 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 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 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 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 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	2017		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (*)	155.383.499	(63.821.368)	91.562.131
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(23.506.638)	7.302.439	(16.204.199)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	58.004.731	(26.898.827)	31.105.904
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(38.183.009)	5.900.012	(32.282.997)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	20.322.559	(18.026.341)	2.296.218
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	172.021.142	(95.544.085)	76.477.057
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	73.374.169	(12.441.771)	60.932.398
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(22.892.175)	12.007.738	(10.884.437)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(26.937.561)	6.306.438	(20.631.123)
Toplam	195.565.575	(89.671.680)	105.893.895
	2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (**)	131.279.770	(52.070.416)	79.209.354
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(31.187.254)	10.966.619	(20.220.635)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	47.323.678	(14.069.957)	33.253.721
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(43.381.106)	5.664.380	(37.716.726)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	17.214.360	(9.531.793)	7.682.567
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	121.249.448	(59.041.167)	62.208.281
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	71.187.889	(10.963.549)	60.224.340
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(17.158.213)	8.926.078	(8.232.135)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(24.063.742)	5.731.474	(18.332.268)
Toplam	151.215.382	(55.347.164)	95.868.218

(*) İlgili tutarlar 2.1 no'lu dipnotta açıklanarak yeniden düzenlenmiştir.

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

30 Eylül 2017				
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL	
Euro	59.348	4,2000	249.262	
ABD Doları	399.102	3,5585	1.420.204	
GBP	6	4,7726	29	
Toplam			1.669.495	
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	

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2017			
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	97.435.744	(34.241.457)	(2.923.796)	60.270.491
Net değişim	3.166.888	(5.662.294)	1.393.063	(1.102.343)
Dönem sonu - 30 Eylül	100.602.632	(39.903.751)	(1.530.733)	59.168.148

	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	(8.898.222)	(5.403.446)	919.085	(13.382.583)
Dönem sonu - 30 Eylül	94.611.020	(30.584.570)	(3.003.836)	61.022.614

Devam eden riskler karşılığı:

	2017		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (*)	5.207.652	(4.525.611)	682.041
Net değişim	(970.433)	1.393.360	422.927
Dönem sonu - 30 Eylül	4.237.219	(3.132.251)	1.104.968

	2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (*)	8.255.737	(2.288.272)	5.967.465
Net değişim	5.027.293	(5.011.230)	16.063
Dönem sonu - 30 Eylül	13.283.030	(7.299.502)	5.983.528

(*) İlgili tutarlar 2.1 no'lu dipnotta açıklanarak yeniden düzenlenmiştir.

Dengeleme karşılığı ():*

	2017		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.433.343	-	4.433.343
Net değişim	648.699	-	648.699
Dönem sonu - 30 Eylül	5.082.042	-	5.082.042

	2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.404.415	-	3.404.415
Net değişim	806.815	-	806.815
Dönem sonu - 30 Eylül	4.211.230	-	4.211.230

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2010 - 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	61.350.256	71.572.075	37.590.959	47.148.371	80.800.081	90.802.873	103.741.584	493.006.199
1 yıl sonra	64.531.305	65.676.081	42.049.528	44.225.335	102.295.662	98.662.208	-	417.440.119
2 yıl sonra	65.336.451	68.520.885	44.902.960	47.601.815	111.222.296	-	-	337.584.407
3 yıl sonra	67.756.042	70.455.683	48.035.296	47.600.607	-	-	-	233.847.628
4 yıl sonra	68.978.977	73.769.248	50.770.486	-	-	-	-	193.518.711
5 yıl sonra	71.679.065	77.280.138	-	-	-	-	-	148.959.203
6 yıl sonra	73.694.903	-	-	-	-	-	-	73.694.903
Toplam Gerçekleşen Hasar	473.326.999	427.274.110	223.349.229	186.576.128	294.318.039	189.465.081	103.741.584	1.898.051.170

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2009 - 30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 - 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	44.837.826	61.350.256	71.572.075	37.590.959	47.148.371	80.800.081	90.802.873	434.102.442
1 yıl sonra	45.422.187	64.531.305	65.676.081	42.049.528	44.225.335	102.295.662	-	364.200.098
2 yıl sonra	45.810.772	65.336.451	68.520.885	44.902.960	47.601.815	-	-	272.172.882
3 yıl sonra	46.743.414	67.756.042	70.455.683	48.035.296	-	-	-	232.990.435
4 yıl sonra	48.340.400	68.978.977	73.769.248	-	-	-	-	191.088.625
5 yıl sonra	49.800.883	71.679.065	-	-	-	-	-	121.479.948
6 yıl sonra	52.091.191	-	-	-	-	-	-	52.091.191
Toplam Gerçekleşen Hasar	333.046.673	399.632.096	349.993.972	172.578.743	138.975.521	183.095.743	90.802.873	1.668.125.621

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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):

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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	30 Eylül 2017		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2016	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk	En İyi Tahmin	66.222.725	61.182.671	En İyi Tahmin	62.691.295	58.470.006
Genel Sorumluluk	Standart	9.643.976	2.197.703	Standart	7.002.856	1.750.710
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	763.073	760.013	Standart	84.310	279.241
Kaza	Standart	281.538	145.149	Standart	521.769	200.248
Genel Zararlar	Standart	586.802	93.663	Standart	(1.224.427)	(288.537)
Emniyeti Suistimal (Kefalet)	Standart	94.477	64.921	Standart	72.456	72.138
Nakliyat	Standart	(245.189)	49.356	Standart	371.915	104.297
Sağlık	Standart	49.638	46.391	Standart	106.382	85.310
Kredi	Standart	405	405	Standart	-	-
Hukuksal Koruma	Standart	275	275	Standart	(7.832)	(7.832)
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	Standart	87	87
Su Araçları	Standart	1.005	(3.194)	Standart	611	(162)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(999.914)	(620.973)	Standart	(631.003)	(356.531)
Kara Araçları	Standart	(3.024.642)	(2.983.982)	Standart	(2.715.243)	(2.670.922)
Toplam		73.374.169	60.932.398		66.273.176	57.638.053

Şirket'in yapmış olduğu IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2017 itibarıyla, netleştirme yöntemi olarak, ana branş bazında IBNR hesaplamalarına dahil olan net dosya hasarlarının (toplam ödenen hasar tutarı ve dönem sonu muallak tutarı) brüt dosya hasarlarına olan oranını dikkate almıştır.

Şirket 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"ye istinaden 30 Eylül 2017 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemleri kullanılmaktadır. Kullanılan yöntemler dahilinde Yangın ve Doğal Afetler ve Nakliyat branşlarında ikişer adet, Hava Araçları Sorumluluk branşında bir adet ve Emniyeti Suistimal branşında ise dört adet büyük hasar dosyası, hasar gelişimini bozması nedeniyle analizlere dahil edilmemiştir. Genel Sorumluluk branşında kullanılan gelişim katsayıları büyük hasarların yanıltıcı etkilerini azaltmak adına Box-Plot yöntemi ile hesaplanan büyük hasarlar hariç tutularak oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenleri üzerinden hesaplanmış ve bu gelişim katsayıları büyük hasarlar dahil edilerek oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenlerine uygulanmış ve veri seti gelişimini bozan son iki dönem gelişim faktörlerine müdahale edilerek IBNR seviyesi belirlenmiştir. "Zorunlu Trafik" branşı dışındaki tüm branşlarda AZMM hesabı, standart yöntem üzerinden gerçekleştirilmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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):

“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 dönemlerin 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 2014/16 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.

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, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	30 Eylül 2017 (%)	30 Eylül 2017 (Net)	31 Aralık 2016 (%)	31 Aralık 2016 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	9.405.506	25,00	7.313.662
Motorlu Kara Araçları	25,00	468.081	25,00	371.547
İşveren Mali Sorumluluk	25,00	265.866	25,00	217.983
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	264.748	25,00	262.444
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	176.729	25,00	168.628
Yangın	25,00	170.638	25,00	91.858
İnşaat	25,00	44.822	25,00	70.283
Ferdi Kaza	5,64	27.374	22,87	113.467
Üçüncü Sahıslara Karsı Mali Sorumluluk	25,00	26.368	25,00	24.571
Seyahat	25,00	23.051	25,00	30.427
Emtea	25,00	11.254	25,00	27.182
Toplam		10.884.437		8.692.052

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Reasürans şirketlerine borçlar	43.027.777	39.073.209
Esas Faaliyetlerden Borçlar	43.027.777	39.073.209
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	7.452.734	7.516.373
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	1.746.606	2.881.501
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	254.489	1.477.402
Alınan depozito ve teminatlar	1.367.228	1.334.176
Toplam Diğer Borçlar	10.821.057	13.209.452
Ertelenmiş komisyon gelirleri	6.855.606	5.907.706
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	6.855.606	5.907.706
Toplam kısa vadeli borçlar	60.704.440	58.190.367
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	60.704.440	58.190.367

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2017			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	6.535.190	4,1924	27.398.131
ABD Doları	3.247.552	3,5521	11.535.629
GBP	62.806	4,7478	298.190
CHF	752	3,6528	2.747
JPY	1.668.541	0,0315	52.551
Toplam			39.287.248
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

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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)	
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kullanılmayan izin karşılığı	562.994	438.908	112.599	87.782
Acente peşin komisyon karşılığı	-	(52.000)	-	(10.400)
Personel Dava karşılığı	202.535	100.000	40.507	20.000
Diğer gider karşılığı	1.467.547	673.974	293.509	134.795
Devam eden riskler karşılığı	1.104.968	682.041	220.994	136.408
Dava karşılığı	205.200	191.320	41.040	38.264
Dengeleme karşılığı	4.053.114	3.404.415	810.623	680.883
Kıdem tazminatı karşılığı	2.465.187	1.865.363	493.037	373.073
Şüpheli alacak karşılığı	93.701	111.284	18.740	22.257
Mahsup edilebilir mali zararlar (*)	81.400.196	81.400.196	16.280.039	16.280.039
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			18.311.088	17.763.101
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı	(4.198.514)	(4.349.481)	(839.703)	(869.896)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(1.332.489)	(125.115)	(266.498)	(25.023)
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar	(867.851)	(476.727)	(173.570)	(95.345)
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(1.354.203)	(1.013.233)	(270.841)	(202.647)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(544.428)	(381.876)	(108.886)	(76.375)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(1.659.498)	(1.269.286)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			16.651.590	16.493.815

(*) 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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
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	23.090.140	23.103.711
	165.763.859	165.777.430

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	16.493.815	18.072.726
Aktüeryal Kayıp/Kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	68.195	43.568
Finansal varlık değerlemesi nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	-	(2.769)
Ertelenmiş vergi geliri	89.580	-
Ertelenmiş vergi gideri	-	(350.753)
Dönem sonu - 30 Eylül	16.651.590	17.762.772

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	1.110.984	852.130
Toplam	1.110.984	852.130

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 gerekecek 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, 30 Eylül 2017 tarihinde geçerli olan 4.732,48 TL (31 Aralık 2016: 4.297,21 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	852.130	258.455
Hizmet maliyeti	41.066	40.573
Faiz maliyeti	30.010	28.430
Aktüeryal kayıp/kazanç	340.970	217.837
Dönem içinde ödenen	(153.192)	(205.034)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.110.984	340.261

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dava karşılığı	407.735	291.320
Grup masraf paylaşımı karşılığı	444.572	772.249
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	1.844.565	1.402.258
Personel izin karşılığı	562.994	438.908
Fatura karşılığı	410.348	61.530
Diğer	390.086	51.999
Toplam	4.060.300	3.018.264

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	455.224	505.000

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017			1 Temmuz- 30 Eylül 2017		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları	41.325.639	(791.293)	40.534.346	13.986.543	(270.520)	13.716.023
Kara Araçları Sorumluluk	37.394.209	(3.883.678)	33.510.531	13.138.555	(801.898)	12.336.657
Yangın ve Doğal Afetler	42.650.713	(37.583.059)	5.067.654	11.761.475	(10.229.696)	1.531.779
Kaza	4.164.956	(1.847.201)	2.317.755	1.133.594	(456.198)	677.396
Hastalık/Sağlık	2.295.147	(503.814)	1.791.333	770.749	(165.880)	604.869
Genel Zararlar	15.210.334	(14.111.822)	1.098.512	5.105.913	(4.625.484)	480.429
Nakliyat	2.937.932	(2.424.256)	513.676	1.030.194	(847.370)	182.824
Genel Sorumluluk	4.548.341	(4.101.561)	446.780	1.530.961	(1.386.848)	144.113
Hukuksal Koruma	443.421	-	443.421	149.429	-	149.429
Su Araçları	52.778	(48.805)	3.973	14.854	(12.925)	1.929
Kredi	120	-	120	-	-	-
Finansal Kayıplar	23	-	23	-	-	-
Uçak Tekne	75.902	(75.902)	-	120.299	(120.299)	-
Hava Araçları Sorumluluk	324.761	(324.761)	-	11.490	(11.490)	-
Raylı Araçlar	-	(174)	(174)	-	(60)	(60)
Kefalet	87.722	(96.127)	(8.405)	16.747	(3.572)	13.175
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	151.511.998	(65.792.453)	85.719.545	48.770.803	(18.932.240)	29.838.563
Toplam yazılan primler	151.511.998	(65.792.453)	85.719.545	48.770.803	(18.932.240)	29.838.563

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak- 30 Eylül 2016			1 Temmuz- 30 Eylül 2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	46.564.607	(5.532.967)	41.031.640	12.056.139	(1.340.563)	10.715.576
Kara Araçları	34.489.921	(511.599)	33.978.322	8.788.836	(170.350)	8.618.486
Yangın ve Doğal Afetler	39.546.791	(32.873.765)	6.673.026	8.502.437	(6.785.738)	1.716.699
Kaza	4.541.796	(765.014)	3.776.782	1.010.691	(304.062)	706.629
Hastalık/sağlık	1.470.670	(374.447)	1.096.223	478.046	(109.172)	368.874
Genel Zararlar	9.084.224	(8.424.258)	659.966	2.767.042	(2.535.373)	231.669
Nakliyat	2.096.150	(1.530.722)	565.428	519.591	(354.541)	165.050
Hukuksal Koruma	534.945	-	534.945	223.311	-	223.311
Genel Sorumluluk	4.129.287	(3.685.246)	444.041	1.114.179	(1.016.229)	97.950
Kefalet	69.943	(25.632)	44.311	15.675	(5.826)	9.849
Kredi	1.772	-	1.772	544	-	544
Finansal Kayıplar	89	-	89	7	-	7
Uçak Tekne	411.987	(411.987)	-	411.987	(411.987)	-
Hava Araçları Sorumluluk	392.753	(392.753)	-	34.727	(34.727)	-
Raylı Araçlar	-	(155)	(155)	-	(53)	(53)
Su Araçları	51.786	(52.004)	(218)	18.760	(18.153)	607
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	143.386.721	(54.580.549)	88.806.172	35.941.972	(13.086.774)	22.855.198
Toplam yazılan primler	143.386.721	(54.580.549)	88.806.172	35.941.972	(13.086.774)	22.855.198

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Finansal varlıklar faiz geliri	4.804.863	1.403.432	1.949.902	657.927
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	11.554.757	4.640.638	11.721.535	4.951.413
Toplam	16.359.620	6.044.070	13.671.437	5.609.340

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Yatırım amaçlı gayrimenkullerden makul değer artışları (7 no'lu dipnot)	-	-	2.250	-
Toplam	-	-	2.250	-

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (30 Eylül 2016: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	42.550.892	13.998.593	47.670.525	14.954.955
Toplam (32 no'lu dipnot)	42.550.892	13.998.593	47.670.525	14.954.955

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	21.734.224	7.679.377	21.699.022	6.942.764
Üretim komisyonu giderleri	18.041.926	6.161.858	19.540.556	6.538.870
Yönetim giderleri	6.940.072	2.288.331	6.637.326	2.174.170
Reklam ve pazarlama giderleri	4.089.928	526.100	6.322.677	1.764.120
Reasürans komisyon gelirleri	(9.349.737)	(3.326.629)	(6.580.034)	(2.466.606)
Diğer	1.094.479	669.556	50.978	1.637
Toplam (31 no'lu dipnot)	42.550.892	13.998.593	47.670.525	14.954.955

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Maaş ödemesi	17.145.676	5.885.746	17.277.218	5.674.143
Sosyal güvenlik kesintileri	2.231.081	712.910	2.377.163	773.775
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	474.128	248.832	503.719	23.497
Diğer	1.883.339	831.889	1.540.922	471.349
Toplam (32 no'lu dipnot)	21.734.224	7.679.377	21.699.022	6.942.764

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

34.1.2 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (21 no'lu dipnot)	89.580	167.964	(350.753)	(274.113)
Toplam vergi geliri/(gideri)	89.580	167.964	(350.753)	(274.113)

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş vergi varlığı	16.651.590	16.493.815
Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)	16.651.590	16.493.815

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Vergi öncesi (zarar)/kar	(14.318.779)	(15.679.232)
Vergi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi	2.863.756	3.135.846
İndirim ve istisnaların etkisi	(2.851.506)	(3.991.853)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	77.330	505.254
Toplam vergi geliri/(gideri)	89.580	(350.753)

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Yatırım gelirleri / (giderleri)	662.801	78.616	586.687	(330.665)
Teknik gelirleri / (giderleri)	(1.518.400)	(813.864)	1.896.439	1.732.818
Toplam	(855.599)	(735.248)	2.483.126	1.402.153

37. Hisse Başına Kazanç

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Net dönem zararı	(14.229.199)	(8.247.861)	(16.029.985)	1.112.798
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (*)	27.248.582.177	27.248.582.177	228.332.679	228.332.679
Hisse başına kayıp (Kr)	(0,05)	(0,03)	(7,02)	0,49

(*) 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 (30 Eylül 2016: Her biri 1 TL kıymetinde olmak üzere 228.332.679 adet).

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımı yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	98.231.986	77.544.629
Şirket aleyhine açılan iş davaları	202.535	100.000
Toplam	98.434.521	77.644.629

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
TL	22.523.063	10.853.955
Toplam	22.523.063	10.853.955

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	27.999.681	27.612.318
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	20.710.000	7.335.620
Toplam	48.709.681	34.947.938

Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine Müsteşarlığı lehine 27.999.681 TL (31 Aralık 2016: 27.612.318 TL), Hayat branşı için Hazine Müsteşarlığı lehine blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 88.882 TL). TARSİM lehine 710.000 TL (31 Aralık 2016: 710.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır. Ayrıca, banka mevduatları içerisinde tesis edilmiş ipotekler için bulundurulmuş 20.000.000 TL'lik tutar bankalar içerisinde gösterilmektedir (31 Aralık 2016: 6.536.738 TL).

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2016: 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.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar / (alacaklar)		
Assicurazioni Generali S.p.A	12.923.518	16.337.746
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	7.467.754	8.829.202
MSIG Insurance Europe AG	5.183.133	1.888.604
Generali IARD S.A.	1.847.912	1.607.783
Generali España, S.A. de Segur	1.774.924	484.284
Generali Italia Spa	1.464.545	521.404
Europe Assistance Ass.	695.180	388.648
Generali Versicherung AG Germany	582.644	718.228
Generali Versicherung AG Avusturya	250.384	186.029
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	130.740	48.719
Diğer	(294.367)	(777.826)
Toplam	32.026.367	30.232.821

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Assicurazioni Generali S.P.A	26.153.073	7.350.101	19.659.987	4.974.502
MSIG Insurance Europe AG	5.939.259	2.164.835	4.185.422	773.427
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	4.497.455	1.718.410	6.750.799	1.375.338
Europe Assistance Ass.	3.715.132	1.260.290	346.312	94.592
Generali IARD S.A.	1.966.091	34.091	1.481.989	83.774
Generali Italia Spa	1.813.292	501.785	1.850.729	448.008
Generali España, S.A. de Segur	1.343.012	-	1.106.179	47.786
Generali Versicherung AG Avusturya	675.951	97.973	743.363	142.983
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	586.896	81.756	588.071	-
Generali Versicherung AG Germany	(8.916)	-	-	-
Diğer	463.268	273.372	13.558.597	13.554.215
Toplam	47.144.513	13.482.613	50.271.448	21.494.625

c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Assicurazioni Generali S.P.A	6.095.946	1.665.073	4.332.751	1.160.769
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	1.012.564	181.638	1.318.292	233.673
MSIG Insurance Europe AG	725.757	338.040	535.246	87.089
Generali IARD S.A.	258.459	9.227	187.655	14.709
Generali Italia Spa	239.309	95.955	195.329	51.021
Generali España, S.A. de Segur	161.805	-	134.835	4.769
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	118.322	(26.125)	7.994	-
Generali Versicherung AG Avusturya	51.560	19.595	42.722	8.004
Generali Versicherung AG Germany	(1.337)	-	-	-
Diğer	54.179	16.526	1.955.281	1.953.658
Toplam	8.716.564	2.299.929	8.710.105	3.513.692

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Assicurazioni Generali S.P.A	8.873.937	2.856.516	9.122.855	2.728.423
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	2.050.856	611.272	743.826	135.668
Generali Versicherung AG Germany	365.393	160.329	423.016	21.438
MSIG Insurance Europe AG	215.993	215.993	462.543	462.543
Diğer	1.473.880	465.608	6.235.413	4.177.704
Toplam	12.980.059	4.309.718	16.987.653	7.525.776

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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 2016: 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 2016: Yoktur).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2016: 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 2016: 710.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

30 Haziran 2017									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal				
	(%)	Maliyet	Değeri	denetim	tablo	Toplam	Toplam		Net kar/
				görüşü	dönemi	varlık	yükümlülük	Net satış	(zarar)
TARSİM (*)	4,17	360.636	360.636	-	30.09.2017	14.648.489	6.627.164	16.201.474	(1.049.251)
31 Aralık 2016									
		Endekslenmiş	Defter	Bağımsız	Finansal				
	(%)	Maliyet	Değeri	denetim	tablo	Toplam	Toplam		Net kar/
				görüşü	dönemi	varlık	yükümlülük	Net satış	(zarar)
TARSİM (*)	4,17	220.125	220.125	-	31.12.2016	15.153.713	6.083.138	20.780.801	(1.121.565)

(*) 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

30 EYLÜL 2017 ARA 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:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	1.749.540	1.852.574
Taşıt bürosundan alacaklar	18.102	28.526
Dask sigortaları alacakları	(67.041)	(101.197)
Diğer	51.906	27.111
Toplam	1.752.507	1.807.014
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	131.085	51.395
Avukatlardan alacaklar	(27.133)	-
Toplam	103.952	51.395
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	15.980.118	14.414.836
Bölüşmesiz reasürans anlaşması ödemeleri	904.400	-
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	482.971	598.924
Peşin ödenen kiralar	308.678	315.088
Sağlık ödemeleri	72.589	26.298
Diğer	601.302	1.372
Toplam	18.350.058	15.356.518
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
d) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	3.485.312	3.443.114
Dask'a borçlar	1.745.751	1.421.893
Satıcılara borçlar	1.134.961	1.352.409
Tedarikçilere borçlar	531.358	762.984
Tarsim'e borçlar	284.894	220.496
Eksper ve aktüerlere borçlar	252.136	313.825
Diğer	18.322	1.652
Toplam	7.452.734	7.516.373

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
e) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	1.844.565	1.402.258
Personel izin ücret karşılığı	562.994	438.908
Grup masraf paylaşım karşılığı	444.572	772.249
Diğer gider karşılıkları	440.436	61.530
Acente Teşvik karşılığı	360.000	-
Dava karşılığı	205.200	191.320
Diğer	202.533	151.999
Toplam	4.060.300	3.018.264
f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	5.082.042	4.433.343
Toplam	5.082.042	4.433.343
g) Diğer gelir ve karlar:		
Hizmet gelirleri	16.655	24.471
Diğer	535.501	147.250
Toplam	552.156	171.721
h) Diğer gider ve zararlar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	77.330	564.452
Grup masraf paylaşımı karşılığı	559.837	814.636
Diğer	380.804	579.899
Toplam	1.017.971	1.958.987

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 2016: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 7.488.701 TL (31 Aralık 2016: 4.418.663 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 2016: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(1.617.310)	(447.243)	(2.145.416)	(360.110)
Defterden silinen alacaklar	48.522	30.790	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı	82.116	-	136.031	10.274
İzin karşılıkları	(124.085)	(116.142)	(209.908)	(33.787)
Dava karşılıkları	(116.415)	2.351	636.769	(96.166)
Toplam	(1.727.172)	(530.244)	(1.582.524)	(479.789)

Reeskont giderleri/(gelirleri):

Alacak reeskontu	(626.009)	143.294	(238.262)	105.156
Borç reeskontu	206.963	(212.576)	48.815	(246.176)
Toplam	(419.046)	(69.282)	(189.447)	(141.020)

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
<i>Teknik karşılıklar:</i>				
Kazanılmamış primler karşılığı	(1.102.343)	472.923	(13.382.585)	(11.664.625)
Muallak hasar tazminat karşılığı	14.331.764	10.146.735	16.658.864	6.151.444
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	422.927	(66.483)	16.063	(2.056.370)
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	648.699	207.952	806.815	183.338
Toplam	14.301.047	10.761.127	4.099.157	(7.386.213)

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 ARA 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. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar 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 – 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.