

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Eylül 2018
Ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Eylül 2018 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, 31 Ekim 2018



Maurizio Pescarini

Genel Müdür



Sunay Koray

Genel Müdür
Yardımcısı



Filiz Halliday

Aktüer
Sicil No: 123

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 – 67

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		175.392.220	184.782.893
1- Kasa	2.12, 14	2.034	771
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	154.415.801	162.305.351
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	20.974.385	22.476.771
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		86.065.305	55.539.056
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	86.065.305	55.539.056
3- Alım 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		72.433.781	67.014.151
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1,12.5	74.780.161	69.547.300
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1,12.5	(2.582.295)	(2.768.510)
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	16.562.715	15.410.438
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(16.326.800)	(15.175.077)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		603.588	110.102
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1, 47.1	603.588	110.102
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.817.681	1.463.534
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	15.344	9.372
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1,47.1	1.802.337	1.454.162
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		22.686.626	19.680.863
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	17.884.896	18.333.687
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	4.801.730	1.347.176
G- Diğer Cari Varlıklar		2.663.068	2.567.431
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		6.149	4.778
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	2.006.744	2.055.601
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	242.618	131.846
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		407.557	375.206
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		361.662.269	331.158.030

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		346.211	346.211
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11.4, 45.5	346.211	346.211
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	3.159.079	2.841.894
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	552.640	552.640
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.146.749	4.164.906
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.039.186	671.568
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(2.579.496)	(2.547.220)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	11.011.518	7.821.921
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	22.165.022	15.356.635
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(11.688.757)	(9.367.625)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	535.253	1.832.911
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		131.495	129.269
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	47.1	131.495	129.269
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2.18,21,35	7.830.479	9.324.971
1- Eftif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	7.830.479	9.324.971
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		22.528.782	20.514.266
Varlıklar Toplamı (I+II)		384.191.051	351.672.296

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		55.491.623	46.455.246
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	55.491.623	46.455.246
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		1.986.363	109.204
1- Ortaklara Borçlar		1.947.874	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		38.489	109.204
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		15.268.700	14.255.039
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	2.188.428	1.329.612
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	785.029	545.458
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	12.295.243	12.379.969
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		206.417.348	180.518.041
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2, 24, 17.15	78.401.376	72.163.036
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2, 1, 2, 24, 17.15	254.660	1.158.237
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2, 1, 2, 24, 17.15	127.761.312	107.196.768
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		1.946.061	3.556.652
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	1.528.488	3.120.311
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	417.573	436.341
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		5.530.563	3.342.839
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2, 20, 23, 45.1	5.530.563	3.342.839
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		8.139.705	7.776.866
1- Ertelemiş Üretim Komisyonları	19	7.675.419	7.776.866
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	464.286	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		207.951	156.198
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		207.951	156.198
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		294.988.314	256.170.085

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili 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		6.004.899	5.386.850
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 17.15, 47.1	6.004.899	5.386.850
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		1.147.691	1.147.691
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	1.147.691	1.147.691
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		7.152.590	6.534.541

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Ödenmiş Sermaye		272.485.822	272.485.822
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	272.485.822	272.485.822
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		1.969.705	960.155
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	1.969.705	960.155
C- Kar Yedekleri		(39.486)	(40.313)
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(358.123)	(358.950)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(184.473.432)	(159.411.014)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(184.473.432)	(159.411.014)
F-Dönem Net Karı		(7.892.462)	(25.026.980)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(7.892.462)	(25.026.980)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	82.050.147	88.967.670
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		384.191.051	351.672.296

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018	Yeniden Düzelenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzelenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		136.833.601	48.593.926	103.586.852	35.956.318
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		113.561.777	39.119.093	86.398.961	29.432.123
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	221, 24	118.896.540	32.662.105	85.719.545	29.838.563
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	196.481.581	55.689.756	151.511.998	48.770.803
1.1.2- Reasüröre Devreden Primler (-)	24	(74.125.789)	(22.242.622)	(63.284.645)	(18.677.787)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(3.459.252)	(785.029)	(2.507.808)	(254.453)
1.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(6.238.340)	6.701.994	1.102.343	(472.923)
1.2.1- Kazanılmış Primler Karşılığı (-)	224, 17,15	(7.816.906)	11.368.767	(3.166.888)	2.033.255
1.2.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	224,17,15-16	629.497	(4.482.458)	5.662.294	(1.651.763)
1.2.3- Kazanılmış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17,15	949.069	(184.315)	(1.393.063)	(854.415)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	224, 17,15	903.577	(245.006)	(422.927)	86.483
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	224, 17,15	2.211.622	(2.310.125)	970.433	(661.560)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	224, 17,15	(1.308.045)	2.065.119	(1.393.300)	728.043
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1,7	21.663.329	8.994.184	15.866.504	6.141.494
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 (+)		1.608.495	480.649	1.290.703	382.705
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(135.870.787)	(48.212.871)	(111.844.368)	(42.636.103)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(81.604.122)	(29.198.241)	(62.822.499)	(26.324.195)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(61.029.808)	(19.132.252)	(48.486.239)	(16.177.460)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(92.015.260)	(26.991.403)	(61.688.690)	(20.841.066)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17,16	30.985.452	7.859.151	13.202.451	4.663.606
1.2- Mualık Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(20.574.314)	(10.065.989)	(14.336.260)	(10.146.735)
1.2.1- Mualık Tazminatlar Karşılığı (-)	224	(31.197.359)	(26.023.539)	(40.186.572)	(23.324.734)
1.2.2- Mualık Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	224, 17,16	10.623.045	15.957.539	25.650.312	13.177.994
2- İhracat ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İhracat ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İhracat ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,5	(618.049)	(152.717)	(648.689)	(207.952)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(46.093.501)	(16.367.256)	(42.550.892)	(13.998.593)
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		(7.555.115)	(2.494.357)	(5.822.278)	(2.105.363)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(7.555.115)	(2.494.357)	(5.822.278)	(2.105.363)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		962.814	381.055	(8.257.516)	(6.679.785)
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devreden Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımdaki 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		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Mualık Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	224, 17,16	-	-	-	-
1.2.1- Mualık Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Mualık Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İhracat ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İhracat ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İhracat ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Polçe Sahiplerine Ait Polçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Polçe Sahiplerine Ait Polçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımdaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Geliri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ana Verme Haliinde Yönetim Geliri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özet Hükmet Geliri 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		-	-	-	-

(*) 2.1.7 no'lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 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 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		962.814	381.055	(8.257.516)	(6.679.785)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		-	-	3.795	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		962.814	381.055	(8.253.721)	(6.679.785)
K- Yatırım Gelirleri		39.457.808	17.420.110	19.079.106	7.053.827
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	19.215.460	5.537.255	15.177.233	5.802.840
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2,8, 11, 26	2.447.869	3.456.928	1.182.387	241.230
4- Kambiyo Karları	36	17.794.479	8.425.927	2.719.486	1.009.757
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arazi ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(43.995.570)	(20.920.192)	(22.528.549)	(8.952.251)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(632.115)	(180.698)	(640.006)	(176.478)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1,7	(21.663.329)	(8.994.184)	(15.866.504)	(6.141.490)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(18.858.368)	(10.798.539)	(3.575.085)	(1.745.005)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1, 6,3	(2.841.758)	(946.771)	(2.446.954)	(889.278)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(4.317.514)	(1.751.400)	1.302.039	3.501.626
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(1.178.912)	(410.618)	(1.727.172)	(530.244)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2.1.1, 47,5	71.533	150.354	(419.046)	(69.282)
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Vartığı Hesabı (+/-)	21, 35	-	-	3.917.654	4.188.277
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	(1.459.882)	(1.020.313)	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	215.951	61.010	552.156	37.987
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(1.991.604)	(531.833)	(1.017.971)	(125.112)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,4	25.400	-	281	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47,4	-	-	(3.863)	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(7.892.462)	(4.870.427)	(10.401.125)	(5.076.583)
1- Dönem Karı ve Zararı		(7.892.462)	(4.870.427)	(10.401.125)	(5.076.583)
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Karı veya Zararı		(7.892.462)	(4.870.427)	(10.401.125)	(5.076.583)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

(*) 2.1.1.7 no’lu dipnot

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		234.393.711	166.035.836
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(225.422.087)	(183.623.764)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		8.971.624	(17.587.928)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(2.006.744)	-
10. Diğer nakit girişleri		5.215.900	573.192
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(2.624.034)	(2.773.946)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		9.556.746	(19.788.682)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	25.690	142.000
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(856.355)	(701.543)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.1	(38.916.249)	(13.374.380)
4. Mali varlıkların satışı	11.1	-	2.784.914
5. Alman faizler		17.428.725	15.183.596
6. Alman temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(5.742.074)	(4.558.783)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(28.060.263)	(524.196)
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		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(1.063.889)	(855.599)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(19.567.406)	(21.168.477)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		158.928.311	170.398.014
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	139.360.905	149.229.537

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 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 Denetimden Geçmemiş

1 Ocak - 30 Eylül 2018

	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 (31/12/2017)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	601.205	(25.026.980)	(159.411.014)	88.967.670
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2018)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	601.205	(25.026.980)	(159.411.014)	88.967.670
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	974.939	-	-	974.939
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	35.438	-	(35.438)	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.892.462)	-	(7.892.462)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	25.026.980	(25.026.980)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.611.582	(7.892.462)	(184.473.432)	82.050.147

Özsermaye Değişim Tabloları - Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız 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 (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.950.685)	18.546.707	15.596.022
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2017)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	(118.591)	(15.763.460)	(143.033.756)	113.888.652
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	(10.401.125)	-	(10.401.125)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	15.763.460	(15.763.460)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2017) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	603.236	(10.401.125)	(159.411.015)	103.595.555

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

(**) Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin satışından dolayı 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 35.438 TL’lik gayrimenkul değerlendirme kazancını geçmiş yıl zararları hesabından “Özel Fonlar” hesabına sınıflamıştır. 2017,2016 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 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, Bursa ve Ankara'da olmak üzere iki bölge müdürlüğü ve toplam 515 adet (31 Aralık 2017: 520 adet) acentesi bulunmaktadır.

Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat:12-13-14 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 2018	30 Eylül 2017
Üst ve orta kademeli yöneticiler	36	36
Diğer personel	135	159
Toplam	171	195

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 6.524.771 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 3.000.269 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 2018 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 2018 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 31 Ekim 2018 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018 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") 30 Haziran 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 30 Haziran 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 (KKGK) 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 2018 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 2018 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 2018 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayınlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Standartın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (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. 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, UFRS 17’nin geçerli olacağı tarihe kadar TFRS 4’te yer alan TFRS 9 için geçici muafiyet maddelerinden yararlanacaktır.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

KGK Aralık 2017’de, TFRS 4 ‘Sigorta Sözleşmeleri’ standardında değişiklikler yayınlamıştır. TFRS 4’te yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleyici yaklaşım (deferral approach)’. Yeni değiştirilmiş standart:

a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 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 TFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan TMS 39 ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

KGK'nın 19 Aralık 2017'de yayımladığı 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 uygulanmaktadır. Söz konusu yorumun Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

KGK Aralık 2017'de, TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili TFRS 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 işlemden özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

KGK Aralık 2017'de, TMS 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 uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

KGK Aralık 2017’de, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması”: Bu değişiklik, bazı TFRS 7 açıklamalarının, TMS 19 geçiş hükümlerinin ve TFRS 10 Yatırım İşletmeleri’nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.
- TMS 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 TFRS 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 uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018’de TFRS 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. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”da yapılan değişiklikler (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017’de, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, iştirak veya iş ortaklığındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan iştirak veya iş ortaklığındaki uzun vadeli yatırımlar için TFRS 9 Finanslar Araçları uygulayan işletmeler için açıklık getirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar uyarınca muhasebeleştirilen iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımları kapsamamaktadır. Söz konusu değişiklikle KGK, TFRS 9’un sadece şirketin özkaynak yöntemi kullanarak muhasebeleştirdiği yatırımları kapsam dışında bıraktığına açıklık getirmektedir. İşletme, TFRS 9’u, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmede ve özü itibari ile ilgili iştirak ve iş ortaklıklarındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan uzun vadeli yatırımlar dahil olmak üzere iştirak ve iş ortaklıklarındaki diğer yatırımlara uygulayacaktır.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, “TMS 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 değerlendirmedeğini;
- (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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

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

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

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'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 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.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (UFRS 9 Değişiklik)

Ekim 2017'de, UMSK, bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için UFRS 9 Finansal Araçlar'da ufak değişiklikler yayınlamıştır. UFRS 9'u uygulayan işletme, erken ödenebilir finansal varlığı, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılan varlık olarak ölçmektedir. Değişikliklerin uygulanması ile, belirli koşulların sağlanması durumunda, işletmeler negatif tazminli erken ödenebilir finansal varlıkları itfa edilmiş maliyetinden ölçebileceklerdir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 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 2018 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 düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

UMSK Aralık 2017’de, “IFRS Yıllık İyileştirmeler, 2015-2017 Dönemi”ni yayınlamıştır.

- *UFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar* — UFRS 3’teki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. UFRS 11’deki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesine gerek olmadığına açıklık getirmektedir.
- *UMS 12 Gelir Vergileri* — Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.
- *UMS 23 Borçlanma Maliyetleri* — Değişiklikler, ilgili varlık amaçlanan kullanıma veya satışa hazır duruma geldikten sonra ödenmemiş özel borçlanmaların bulunması durumunda, ilgili borcun şirketin genellikle genel borçlanmalarındaki aktifleştirme oranını belirlerken borçlandığı fonların bir parçası durumuna geldiğine açıklık getirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 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.

Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme (UMS 19 Değişiklikler)

UMSK Şubat 2018’de muhasebe uygulamalarını uyumlu hale getirmek ve karar verme sürecinde konuya ilişkin daha fazla bilgi sağlamak için UMS 19 Değişiklikler “Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme”yi yayınlamıştır. Değişiklik; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme gerçekleşikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanarak hesaplanmasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu değişiklikleri erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 Muhasebe Politikalarında 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 genelde 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.

1 Ocak – 30 Eylül 2017 dönemi itibarıyla ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı gelir tablosu	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Ocak – 30 Eylül 2017	
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	103.586.852	103.586.852	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(422.927)	(422.927)	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	970.433	970.433	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	(1.393.360)	(1.393.360)	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)	(111.844.368)	(111.844.368)	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(14.336.260)	(14.336.260)	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	(40.186.572)	(40.186.572)	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	25.850.312	25.850.312	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	(8.257.516)	(8.257.516)	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	(8.253.721)	(8.253.721)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(2.526.035)	1.302.039	3.828.074
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	89.580	3.917.654	3.828.074
N- Dönem Net Karı veya Zararı	(14.229.199)	(10.401.125)	3.828.074
1- Dönem Karı ve Zararı	(14.229.199)	(10.401.125)	3.828.074
3- Dönem Net Kar veya Zararı	(14.229.199)	(10.401.125)	3.828.074

1 Temmuz – 30 Eylül 2017 dönemi itibarıyla ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı gelir tablosu	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	1 Temmuz – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017	
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	35.956.318	35.956.318	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	66.483	66.483	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	(661.560)	(661.560)	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	728.043	728.043	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)	(42.636.103)	(42.636.103)	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(10.146.735)	(10.146.735)	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	(23.324.734)	(23.324.734)	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	13.177.999	13.177.999	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	(6.679.785)	(6.679.785)	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	(6.679.785)	(6.679.785)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(326.448)	3.501.626	3.828.074
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	360.203	4.188.277	3.828.074
N- Dönem Net Karı veya Zararı	(8.904.657)	(5.076.583)	3.828.074
1- Dönem Karı ve Zararı	(8.904.657)	(5.076.583)	3.828.074
3- Dönem Net Kar veya Zararı	(8.904.657)	(5.076.583)	3.828.074

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 30 Eylül 2018 itibarıyla "TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

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

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise makul değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer makul değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara yansıtılır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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.

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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.

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 değerlendirilmesi" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş makul değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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 2017: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Kasa	2.034	1.196
Bankalar	154.415.801	155.848.185
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	20.974.385	18.014.324
Eksi - Faiz tahakkukları	(6.931.315)	(3.924.168)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(29.100.000)	(20.710.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	139.360.905	149.229.537

2.13 Sermaye

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	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 2018 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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

Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

Yangın, nakliyat, diğer kaza ve mühendislik branşlarında, Şirket'in kabul ettiği rizikolarda meydana gelecek hasarlara ait tazminat tutarının, Şirket'in saklama payını aşan belirli bir miktara kadar olan kısmının reasürörün sorumluluğunda olduğu bir reasürans türü olan aşkın hasar ve Şirket tarafından kabul edilen rizikolar için üst sınırı önceden belirtilmiş olan saklama payının aşılması halinde uygulanan ve reasürörün anlaşmaya katılma payına göre Şirket'in saklama payının belli bir katına kadar rizikonun otomatik kabulüne dayanan bir reasürans türü olan eksedan anlaşmaları bulunmaktadır.

Şirket'in ayrıca oto kaza ve sağlık branşlarında aşkın hasar anlaşması bulunmaktadır. Şirket'in geçmiş yıllardaki oto kaza ve sağlık branşlarındaki kot-par anlaşmaları, reasürans anlaşmaları sona ermesine rağmen devredilen primlerden doğan yükümlülüklerden reasürörün sorumluluğun devam ettiği "run-off" sistemine göre yapılmıştır.

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

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik"), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge" ("2011/17 sayılı Genelge"), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" ("2011/18 sayılı Genelge"), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no'lu dipnot).

Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 3.459.252 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 2.507.808 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla değişimi artı 949.069 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2017: eksi 1.393.063 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 2017: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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

Kurumlar Vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir (Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu, bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. 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.

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 4.627.543 TL (31 Aralık 2017: 4.369.650 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 2.582.295 TL'dir (31 Aralık 2017: 2.768.510 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 2017: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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 2.1.7 no'lu dipnotta sunmuştur.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2016/37 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen yönetime ek olarak kara araçları, kara araçları sorumluluk ve genel sorumluluk branşlarında devam eden riskler karşılığı hesaplamasının ilave olarak aşağıdaki yöntemle de yapılabileceği bildirilmiştir.

Kaza yılı esas alınarak ve endirek işler de dahil edilerek hesaplanan hasar prim oranı 2016 yılında %95, 2017 yılında %90, 2018 yılında ise %85 üzerinde ise aşan kısmın brüt KPK ile çarpılması ile brüt devam eden riskler karşılığı; net KPK ile çarpılması ile de net devam eden riskler karşılığı tutarı belirlenir.

Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 11 Kasım 2016 tarihli ve 2016/37 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmamıştır.

Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 254.660 TL (31 Aralık 2017: 1.158.237 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

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 2018 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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 2018 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 itibarıyla kapatılarak "Ödenen Tazminatlar" hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan IBNR gelişim üçgenleri ile bu tutarın test edilebilmesi için yapılan hesaplamalarda, Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler geçmiş yıl istatistiklerinden çıkarılmıştır.

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, sigorta şirketlerinin ilk defa 31 Aralık 2011 tarihi 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 ile 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla reasürans payı oranlarını kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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’in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 11.148.644 TL’dir (31 Aralık 2017: 11.083.322 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 edebilmesi 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 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarını bu çerçevede hazırlamıştır. Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Şirket aktüeri, muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin usûl ve esasları düzenleyen 2016/22 Sayılı Genelge çerçevesinde Kara Araçları Sorumluluk branşında Hazine Müsteşarlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilmiş olan iskonto yöntemi ile şirket datası kullanılarak hesaplanan iskonto oranları, Genel Sorumluluk branşında ise branşta doğru iskonto hesaplaması yapabilmek için yeterli ödenen hasar datası bulunmadığından yine Hazine Müsteşarlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilen sektör ortalamaları kullanılarak iskonto hesaplaması yapmıştır. Şirket’in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden hesapladığı iskonto tutarı net 25.591.034 TL’dir (31 Aralık 2017: 21.085.820 TL) (17 no’lu dipnot). 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” 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. Şirket genelgeye istinaden 30 Eylül 2018 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemlerini kullanmaktadır. Kullanılan yöntemler dahilinde Nakliyat branşında iki adet, Hava Araçları Sorumluluk ve Yangın ve Doğal Afetler branşlarında birer 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 hesaplanmıştır. Bu gelişim katsayıları büyük hasarlar dahil edilerek oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenlerine uygulanmış ve veri seti gelişimini bozan gelişim faktörüne 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, 2017 ve 2018 yıllarında 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

"Zorunlu Trafik" branşı dışındaki tüm branşlarda AZMM hesabı, Standart Zincir metodu kullanılarak yapılmıştır.

"Zorunlu Trafik" branşında 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.

11 Temmuz 2017 tarihli ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin Geçici 12. Maddesi uyarınca hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" kurulduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda, 12 Nisan 2017 tarihinden başlamak üzere havuz kapsamında tanzim edilen trafik sigorta poliçelerine ilişkin prim ve hasar tutarları Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca Müsteşarlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde sigorta şirketleri arasında paylaştırılmaya başlanmıştır.

Şirket, mevzuatta meydana gelen değişiklik sonrası Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu (TMTB) tarafından kesiltilerilerek iletilen aylık dekontlar kapsamında havuza devredilen ve payı kapsamında havuzdan devir alınan prim, hasar ve komisyon tutarları üzerinden muhasebe kayıtları oluşturulmuş, ayrıca dekontu TMTB tarafından henüz iletilmemiş döneme ait tutarlar için de çalışma yaparak mali tablolara yansımaları sağlamıştır.

7 Ekim 2017 tarihli ve 30203 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Kurum Katkısına İlişkin Usul Ve Esaslara Dair Tebliğ (2010/1)'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ uyarınca Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasına ilişkin prim ve hasar paylaşımına dair kurallar belirlenmiştir. Söz konusu paylaşım ile ilişkin işlemlerin Genel Sorumluluk Sigortası branşında ruhsatı olan Güneş Sigorta A.Ş. tarafından yürütülmesine karar verilmiştir.

Bu kapsamda, 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren düzenlenen poliçelerine ilişkin prim ve hasar tutarları Müsteşarlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde sigorta şirketleri arasında paylaştırılmaya başlanmıştır.

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. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam 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 2018 tarihi itibarıyla 6.004.899 TL (31 Aralık 2017: 5.386.850 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018 tarihi itibarıyla hayat matematik karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur) (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 2018 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 2018		31 Aralık 2017	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	5,9902	6,9505	3,7719	4,5155
Döviz Efektif Satış Kuru	6,0010	6,9631	3,7787	4,5237

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 gerçekleştikleri 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 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Kara araçları sorumluluk	273.325.075.865	241.052.050.299
Yangın ve doğal afetler	72.081.384.347	70.720.157.027
Genel zararlar	41.076.876.771	39.978.098.596
Kaza	29.018.474.418	33.970.592.226
Nakliyat	4.685.719.448	3.946.291.009
Kara araçları	4.637.638.397	4.403.899.048
Genel sorumluluk	3.254.715.182	2.851.643.596
Hava araçları sorumluluk	2.289.218.878	1.923.941.278
Sağlık	1.246.929.051	737.560.485
Hukuksal koruma	500.089.998	497.679.499
Devlet destekli tarım sigortaları	233.870.993	104.597.451
Emniyeti suistimal	65.772.714	58.003.711
Hava araçları	22.273.650	22.273.650
Su araçları	11.205.745	12.062.654
Raylı araçlar	1.262.590	2.525.180
Toplam	432.450.508.047	400.281.375.709

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

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

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

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

30 Eylül 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	2.556.632	6,9505	17.769.871
	ABD Doları	2.886.363	5,9902	17.289.892
	GBP	158.368	7,8079	1.236.522
	JPY	4.732.159	0,0527	249.379
	CHF	222	6,1211	1.359
Toplam				36.547.023

30 Eylül 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	71.581	6,9631	498.426
	ABD Doları	276.717	6,0010	1.660.579
	GBP	-	7,8486	-
	JPY	-	0,0530	-
	CHF	-	6,1604	-
Toplam				2.159.005

30 Eylül 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Euro	4.484.695	6,9505	31.170.873
	ABD Doları	2.332.960	5,9902	13.974.897
	GBP	42.435	7,8079	331.328
	JPY	2.109.842	0,0527	111.155
	CHF	-	6,1211	-
Toplam				45.588.253

31 Aralık 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	3.980.444	4,5155	17.973.695
	ABD Doları	3.090.079	3,7719	11.655.469
	GBP	128.058	5,0803	650.573
	JPY	3.875.299	0,0334	129.435
	CHF	229	3,8548	883
Toplam				30.410.055

31 Aralık 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	52.402	4,5237	237.051
	ABD Doları	408.303	3,7787	1.542.855
	GBP	6	5,1068	31
Toplam				1.779.937

31 Aralık 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Euro	6.600.079	4,5155	29.802.657
	ABD Doları	3.200.959	3,7719	12.073.697
	GBP	90.355	5,0803	459.031
	JPY	1.648.087	0,0334	55.046
	CHF	752	3,8548	2.899
Toplam				42.393.330

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
A. Döviz cinsinden varlıklar	36.547.023	30.410.055
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(47.747.258)	(44.173.267)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	(11.200.235)	(13.763.212)

30 Eylül 2018 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/karşı sonucu vergi öncesi dönem zararı 165.442 TL (31 Aralık 2017: 196.108 TL (daha yüksek/düşük)) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2018 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/karşı sonucu vergi öncesi dönem zararı 1.389.942 TL (31 Aralık 2017: 1.206.601 TL (daha yüksek/düşük)) daha yüksek/düşük olacaktır. Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

iii. Fiyat riski

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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

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 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	41.219.998	14.271.625	-	-	55.491.623
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	785.029	-	-	785.029
Toplam	41.219.998	15.056.654	-	-	56.276.652

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	4.105.524	70.587.161	3.708.691	-	78.401.376
Muallak hasar karşılığı - net (*)	51.008.426	46.767.829	29.985.057	-	127.761.312
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	6.004.899	6.004.899
Devam eden riskler karşılığı - net	-	254.660	-	-	254.660
Toplam	55.113.950	117.609.650	33.693.748	6.004.899	212.422.247

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	34.234.401	12.220.845	-	-	46.455.246
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	545.458	-	-	545.458
Toplam	34.234.401	12.766.303	-	-	47.000.704

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2017	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	3.854.667	68.044.276	264.093	-	72.163.036
Muallak hasar karşılığı - net (*)	42.798.076	39.240.049	25.158.643	-	107.196.768
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	5.386.850	5.386.850
Devam eden riskler karşılığı - net	-	1.158.237	-	-	1.158.237
Toplam	46.652.743	108.442.562	25.422.736	5.386.850	185.904.891

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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

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

Finansal yükümlülükler

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

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2018 tarihli asgari gerekli özsermayesi 73.486.916 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 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 92.779.536 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 19.292.620 TL fazla durumdadır.

Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 376. Maddesinde belirtildiği şekilde, Şirket sermayesi ile kanuni yedek akçeler toplamının üçte ikisinden fazlası zarar nedeniyle karşılıksız kalmıştır. Şirket Yönetimi gerekli aksiyonların alınacağını beyan etmektedir.

5. Bölüm Bilgileri

2.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 2.841.758 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 946.771 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 2.446.954 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 889.278 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 520.626 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 174.454 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 540.121 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 194.488 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 2.321.132 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 772.317 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 1.906.833 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 694.790 TL).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 856.355 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 57.016 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 701.543 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 101.120 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 506.894 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 146.637 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2017: 18.640 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

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

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

	1 Ocak 2018	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:				
Demirbaş ve tesisatlar	4.164.906	458.672	(476.829)	4.146.749
Özel maliyetler	671.568	397.683	(30.065)	1.039.186
	4.836.474	856.355	(506.894)	5.185.935
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.462.576)	(368.887)	461.102	(2.370.361)
Özel maliyetler	(84.644)	(151.739)	27.248	(209.135)
	(2.547.220)	(520.626)	488.350	(2.579.496)
Net kayıtlı değer	2.289.254			2.606.439

	1 Ocak 2017	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:				
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
	5.596.781	701.543	(146.637)	6.151.687
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.240.796)	(342.750)	8.211	(2.575.335)
Motorlu taşıtlar	(60.958)	(1.605)	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

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2018	İlaveler	Değerleme Artışı	Satışlar	30 Eylül 2018
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Arsalar	353.800	-	-	-	353.800
Binalar	198.840	-	-	-	198.840
Toplam	552.640	-	-	-	552.640

	1 Ocak 2017	İlaveler	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

Şirket, 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2018	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	15.356.635	2.380.709	4.427.678	-	22.165.022
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (**)	1.832.911	3.130.019	(4.427.678)	-	535.253
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(9.367.625)	(2.321.132)	-	-	(11.688.757)
Net kayıtlı değer	7.821.921				11.011.518

	1 Ocak 2017	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	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

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

(**) Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar, Şirket'in aktifleştirmek üzere yapmış olduğu projelerin giderlerinden oluşmaktadır.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	102.368.149	91.745.104
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	43.117.877	42.488.380
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	2.124.119	1.175.050
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2.127.237	3.435.282

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)				
Ödenen tazminat reasürör payı	30.985.452	7.859.151	13.202.451	4.663.606
Reasürans komisyonları	11.448.992	3.083.279	10.803.297	2.879.721
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	10.623.045	15.957.550	25.850.312	13.177.999
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	629.497	(4.482.458)	5.662.294	(1.651.763)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	949.069	(184.315)	(1.393.063)	(854.415)
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı	(1.308.045)	2.065.119	(1.393.360)	728.043
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	23.273	937.184	(869.837)	575.349
Reasürörlere devredilen primler	(74.125.789)	(22.242.622)	(63.284.645)	(18.677.787)
SGK'ya devredilen primler	(3.459.252)	(785.029)	(2.507.808)	(254.453)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2018		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	59.088.917	26.976.388	86.065.305
Toplam	59.088.917	26.976.388	86.065.305

	31 Aralık 2017		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	28.617.902	26.921.154	55.539.056
Toplam	28.617.902	26.921.154	55.539.056

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (30 Eylül 2017: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (30 Eylül 2017: 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 2018 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 346.211 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2017: 346.211 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay %	30 Eylül 2018	Pay %	31 Aralık 2017
Tarsim A.Ş.	4,17	346.211	4,17	346.211
Toplam		346.211		346.211

Menkul Kıymetler	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	82.892.638	86.065.305	54.665.582	55.539.056
	82.892.638	86.065.305	54.665.582	55.539.056

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 2017: 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 4.390.438 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 1.961.506 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 4.804.863 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 1.403.432 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 2017: Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018			31 Aralık 2017		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Vadeye Kadar Elde Tutulacak						
Devlet Tahvilleri	86.065.305	-	86.065.305	55.539.056	-	55.539.056
Toplam	86.065.305	-	86.065.305	55.539.056	-	55.539.056

Şirket'in, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla (12.4 no'lu dipnot) yabancı para finansal varlığı bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Acentelerden alacaklar	28.377.079	28.086.744
Sigortalılardan alacaklar	8.665.948	5.343.256
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	13.770.952	18.282.415
Rücu ve sovtaj alacakları - net	4.627.543	4.369.650
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	21.466.653	15.246.164
Alacakların reeskontu	(2.128.014)	(1.780.929)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	74.780.161	69.547.300
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.170.360	6.182.470
Kanuni takipteki net rücu alacakları	10.392.355	9.227.968
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	91.342.876	84.957.738
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(10.392.352)	(9.227.968)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(5.934.448)	(5.947.109)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(2.582.295)	(2.768.510)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(18.909.095)	(17.943.587)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	72.433.781	67.014.151
İlişkili taraflardan alacaklar	603.588	110.102
Verilen depozito ve teminatlar	15.344	9.372
Diğer çeşitli alacaklar (***)	1.802.337	1.454.162
Peşin ödenen vergi ve fonlar	2.006.744	2.055.601
Personele verilen avanslar	242.618	131.846
Kısa vadeli diğer alacaklar	4.670.631	3.761.083
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	77.154.412	70.825.234

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

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

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

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	3.357.350	4.044.350
Teminat mektupları	2.130.000	2.000.000
Nakit teminatlar	1.908.324	1.550.128
Diğer	1.868.899	1.040.000
Toplam	9.264.573	8.634.478

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

30 Eylül 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	1.922.365	6,9505	13.361.398
	ABD Doları	1.371.435	5,9902	8.215.170
	GBP	43.708	7,8079	341.268
	JPY	61.037	0,0527	3.217
	CHF	22	6,1211	135
Toplam				21.921.188
31 Aralık 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	3.044.353	4,5155	13.746.776
	ABD Doları	1.804.834	3,7719	6.807.653
	GBP	31.052	5,0803	157.753
	JPY	1.042	0,0334	35
	CHF	29	3,8548	112
Toplam				20.712.329

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Vadesi geçmiş alacaklar	11.226.863	4.285.586
3 aya kadar	14.150.175	12.092.505
3-6 ay arası	8.043.243	7.646.706
6 ay - 1 yıl arası	2.667.621	7.183.061
1 yılın üzeri	955.125	2.222.142
	37.043.027	33.430.000
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	21.466.653	15.246.164
Rücu alacakları	4.627.543	4.369.650
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	13.770.952	18.282.415
Alacakların iskonto edilmesi	(2.128.014)	(1.780.929)
Toplam	74.780.161	69.547.300

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

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	9.227.968	6.751.558
Dönem içindeki girişler	1.592.971	2.337.641
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(428.588)	(662.591)
Dönem sonu - 30 Eylül	10.392.352	8.426.609

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	5.947.109	6.110.507
Dönem içindeki girişler	691	18.538
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(13.352)	(107.071)
Dönem sonu - 30 Eylül	5.934.448	6.021.974

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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):

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	2.768.510	1.945.270
Karşılıktaki artış/(azalış)	(186.215)	600.705
Dönem sonu - 30 Eylül	2.582.295	2.545.975

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
3 aya kadar	10.202.360	3.618.733
3 - 12 ay arası	1.024.503	666.853
Toplam	11.226.863	4.285.586

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Alınan ipotek senetleri	1.617.000	1.652.000
Teminat mektupları	869.000	562.000
Diğer	1.596.979	941.324
Toplam	4.082.979	3.155.324

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2018 ve 2017 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 2018	31 Aralık 2017
Kasa	2.034	771
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	9.976.400	4.045.747
-vadesiz mevduatlar	4.649.435	5.651.979
	14.625.835	9.697.726
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	136.988.047	150.308.339
-vadesiz mevduatlar	2.801.919	2.299.286
	139.789.966	152.607.625
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	20.974.385	22.476.771
Toplam	175.392.220	184.782.893

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2018			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
EUR	349.000	285.267	2.425.725	1.982.747
ABD Doları	1.260.505	254.423	7.550.675	1.524.043
JPY	-	4.671.122	-	246.168
GBP	-	114.660	-	895.253
CHF	-	200	-	1.224
Toplam			9.976.400	4.649.435

	31 Aralık 2017			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
EUR	-	936.091	-	4.226.920
ABD Doları	1.072.599	212.643	4.045.747	802.070
JPY	-	3.874.104	-	129.395
GBP	-	97.007	-	492.823
CHF	-	200	-	771
Toplam			4.045.747	5.651.979

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2018		30 Eylül 2018	
	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 2017		30 Eylül 2017	
	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

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. Şirket'in, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarına ilişkin değerlemesi bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 periyodu olarak belirlenmiş ve bu dönemin ilk yılında üst yöneticiye hissenin %50'sini, takip eden 2. ve 3. Yılda %25'er ilave satma hakkı verilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme detayları aşağıda açıklanmıştır:

Hak kazanma periyodunda tahahhüt edilen hisse senedi adedi:	33.119 adet
Tahakkuk ettirilen hisse bazlı ödeme tutarı:	1.969.705 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 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	25.295.620	22.428.031
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	26.976.388	27.500.000

(*) 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 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 25.295.620 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 2018 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:

	2018		2017	
	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	1	256
Dönem içinde ayrılan	-	-	-	-
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	-	-	(256)
Dönem sonu - 30 Eylül	-	-	-	-

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 (1 Ocak - 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 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 aylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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:

	2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	198.941.872	(91.745.104)	107.196.768
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(33.679.009)	16.495.901	(17.183.108)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	49.351.408	(22.992.508)	26.358.900
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(58.346.020)	14.489.551	(43.856.469)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	41.954.762	(27.619.093)	14.335.669
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	198.223.013	(111.371.254)	86.851.760
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	90.101.915	(12.452.684)	77.649.231
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(25.481.487)	14.332.843	(11.148.644)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(32.713.980)	7.122.946	(25.591.034)
Toplam	230.129.461	(102.368.149)	127.761.313

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

(*) İlgili tutarlar yeniden düzenlenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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)

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

30 Eylül 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	Euro	71.581	6,9631	498.426
	ABD Doları	276.717	6,0010	1.660.579
	GBP	-	7,8486	-
Toplam				2.159.005
31 Aralık 2017				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	Euro	52.402	4,5237	237.051
	ABD Doları	408.303	3,7787	1.542.855
	GBP	6	5,1068	31
Toplam				1.779.937

Kazanılmamış primler karşılığı:

2018				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	115.826.466	(42.488.380)	(1.175.050)	72.163.036
Net değişim	7.816.906	(629.497)	(949.069)	6.238.340
Dönem sonu - 30 Eylül	123.643.372	(43.117.877)	(2.124.119)	78.401.376
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

Devam eden riskler karşılığı:

2018			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.593.519	(3.435.282)	1.158.237
Net değişim	(2.211.622)	1.308.045	(903.577)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.381.897	(2.127.237)	254.660
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

(*) İlgili tutar yeniden düzenlenmiştir.

Dengeleme karşılığı ():*

2018			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	5.386.850	-	5.386.850
Net değişim	618.049	-	618.049
Dönem sonu - 30 Eylül	6.004.899	-	6.004.899
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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	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	1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	71.548.233	37.554.224	47.148.242	80.800.081	90.802.873	103.741.584	102.066.458	533.661.696
1 yıl sonra	65.649.542	42.011.883	44.225.206	102.295.662	98.662.208	113.851.465	-	466.695.966
2 yıl sonra	68.494.345	44.865.315	47.601.686	111.222.296	102.477.215	-	-	374.660.858
3 yıl sonra	70.429.144	47.997.651	47.600.478	112.074.042	-	-	-	278.101.316
4 yıl sonra	73.742.709	50.732.841	48.504.084	-	-	-	-	172.979.634
5 yıl sonra	77.253.599	52.270.885	-	-	-	-	-	129.524.483
6 yıl sonra	79.627.223	-	-	-	-	-	-	79.627.223
Toplam Gerçekleşen Hasar	506.744.795	275.432.798	235.079.698	406.392.082	291.942.296	217.593.049	102.066.458	2.035.251.176

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2017	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk (*)	En İyi Tahmin	83.982.625	78.998.550	En İyi Tahmin	67.208.925	62.888.847
Genel Sorumluluk	Standart	10.651.633	3.036.250	Standart	10.048.816	2.325.896
Genel Zararlar	Standart	763.185	101.895	Standart	393.293	103.295
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	613.506	576.241	Standart	1.149.210	1.146.908
Sağlık	Standart	413.990	163.197	Standart	157.425	33.391
Kaza	Standart	306.388	89.278	Standart	114.570	55.698
Hukuksal Koruma	Standart	32.796	32.796	Standart	(4.740)	(4.740)
Emniyeti Suistimal (Kefalet)	Standart	18.954	4.925	Standart	41.922	9.661
Su Araçları	Standart	2.923	1.258	Standart	203	294
Kredi	Standart	-	-	Standart	(303)	(303)
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	(150.074)	(150.074)	Standart	-	-
Nakliyat	Standart	(397.800)	51.491	Standart	(476.000)	33.807
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(1.117.623)	(251.449)	Standart	(975.404)	(303.069)
Kara Araçları	Standart	(5.018.588)	(5.005.127)	Standart	(3.403.726)	(3.413.487)
Toplam		90.101.915	77.649.231		74.254.191	62.876.198

(*) Riskli Sigortalılar Havuzu için ayrılan IBNR karşılığını da içermektedir.

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 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	30 Eylül 2018 (%)	30 Eylül 2018 (Net)	31 Aralık 2017 (%)	31 Aralık 2017 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	9.371.571	25,00	9.566.781
Motorlu Kara Araçları	25,00	545.336	25,00	481.287
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	291.854	25,00	296.627
İşveren Mali Sorumluluk	25,00	337.511	25,00	255.019
Yangın	25,00	238.937	25,00	176.375
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	184.886	25,00	179.198
Ferdi Kaza	25,00	72.183	5,64	23.586
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25,00	49.854	25,00	26.420
İnşaat	25,00	19.735	25,00	46.339
Seyahat	25,00	21.197	25,00	20.301
Emtea	25,00	15.580	25,00	11.389
Toplam		11.148.644		11.083.322

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2017: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	55.491.623	46.455.246
Esas Faaliyetlerden Borçlar	55.491.623	46.455.246
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	12.295.243	12.379.969
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	1.946.061	3.556.652
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	785.029	545.458
Alınan depozito ve teminatlar	2.188.428	1.329.612
Toplam Diğer Borçlar	17.214.761	17.811.691
Ertelenmiş komisyon gelirleri	7.675.419	7.776.866
Gelecek aylara ait diğer gelirler	464.286	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	8.139.705	7.776.866
Toplam kısa vadeli borçlar	80.846.089	72.043.803
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	80.846.089	72.043.803

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2018			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.484.695	6,9505	31.170.873
ABD Doları	2.332.960	5,9902	13.974.897
GBP	42.435	7,8079	331.328
CHF	-	6,1211	-
JPY	2.109.842	0,0527	111.155
Toplam			45.588.253

31 Aralık 2017			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	6.600.079	4,5155	29.802.657
ABD Doları	3.200.959	3,7719	12.073.697
GBP	90.355	5,0803	459.031
CHF	752	3,8548	2.899
JPY	1.648.087	0,0334	55.046
Toplam			42.393.330

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kullanılmayan izin karşılığı	475.582	486.019	104.628	106.924
Personel Dava karşılığı	188.968	202.535	41.573	44.558
Diğer gider karşılığı	2.433.531	828.107	535.377	182.184
Devam eden riskler karşılığı	254.660	1.158.237	56.025	254.812
Dava karşılığı	220.653	203.026	48.544	44.666
Dengeleme karşılığı	5.386.850	4.357.922	1.077.370	871.584
Kıdem tazminatı karşılığı	2.539.220	2.539.220	507.844	507.844
Şüpheli alacak karşılığı	5.184	18.258	1.140	4.017
Riskli sigortalar havuzu teknik karşılığı	-	3.413.348	-	750.936
Mahsup edilebilir mali zararlar (*)	40.905.434	40.905.434	8.252.705	8.511.512
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			10.625.206	11.279.037
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı	(4.843.326)	(4.203.065)	(968.665)	(924.674)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(1.964.551)	(1.491.372)	(432.201)	(328.102)
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar	(4.788.245)	(1.269.608)	(1.053.414)	(279.314)
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(1.391.529)	(1.391.529)	(271.526)	(306.136)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(313.278)	(526.545)	(68.921)	(115.840)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(2.794.727)	(1.954.066)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			7.830.479	9.324.971

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

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
2018 yılında sona erecek	15.838.022	15.838.022
2019 yılında sona erecek	37.726.222	37.726.222
2020 yılında sona erecek	87.418.823	87.418.823
2021 yılında sona erecek	23.090.140	23.090.140
2023 yılında sona erecek	8.398.879	-
	172.472.087	164.073.208

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	9.324.971	12.665.741
Aktüeryal kayıp/kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(34.610)	68.195
Ertelenmiş vergi gideri/ (geliri)	(1.459.882)	3.917.654
Dönem sonu - 30 Eylül	7.830.479	16.651.590

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	1.147.691	1.147.691
Toplam	1.147.691	1.147.691

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 2018 tarihinde geçerli olan 5.434,42 TL (31 Aralık 2017: 4.732,48 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Dönem başı - 1 Ocak	1.147.691	852.130
Hizmet maliyeti	253.359	41.066
Faiz maliyeti	185.149	30.010
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	340.970
Dönem içinde ödenen	(438.508)	(153.192)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.147.691	1.110.984

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018	31 Aralık 2017
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.518.143	1.951.027
Personel izin karşılığı	475.582	486.019
Dava karşılığı	409.621	405.561
Fatura karşılığı	444.522	150.115
Grup masraf paylaşımı karşılığı	1.332.696	160.000
Diğer	349.999	190.117
Toplam	5.530.563	3.342.839

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	417.573	436.341

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2018			1 Temmuz- 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	68.590.455	(6.185.911)	62.404.544	18.733.340	(1.927.709)	16.805.631
Kara Araçları	42.474.387	(1.234.993)	41.239.394	11.452.719	(407.975)	11.044.744
Yangın ve Doğal Afetler	49.953.546	(44.829.211)	5.124.335	13.335.824	(11.875.367)	1.460.457
Hastalık/Sağlık	6.690.374	(2.033.729)	4.656.645	1.888.467	(480.334)	1.408.133
Kaza	3.354.693	(995.587)	2.359.106	1.186.493	(454.950)	731.543
Genel Zararlar	13.846.367	(12.579.998)	1.266.369	4.780.632	(4.355.023)	425.609
Nakliyat	3.650.788	(2.834.484)	816.304	1.239.838	(838.831)	401.007
Genel Sorumluluk	6.712.227	(6.180.170)	532.057	2.648.164	(2.430.088)	218.076
Hukuksal Koruma	433.911	-	433.911	146.099	-	146.099
Kefalet	99.899	(46.640)	53.259	15.796	(3.051)	12.745
Su Araçları	40.107	(29.484)	10.623	11.940	(3.795)	8.145
Kredi	167	-	167	-	-	-
Finansal Kayıplar	42	-	42	4	-	4
Raylı Araçlar	-	(216)	(216)	-	(88)	(88)
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	196.481.581	(77.585.041)	118.896.540	55.689.756	(23.027.651)	32.662.105
Toplam yazılan primler	196.481.581	(77.585.041)	118.896.540	55.689.756	(23.027.651)	32.662.105

(*) Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan bildirilen 31.727.202 TL'lik tutar Kara Araçları Sorumluluk branşının içerisinde gösterilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 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	-	-	-
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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 30 Eylül 2017: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Finansal varlıklar faiz geliri	4.390.438	1.961.506	4.804.863	1.403.432
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	17.272.891	7.032.677	11.554.757	4.640.638
Toplam	21.663.329	8.994.183	16.359.620	6.044.070

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

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

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	46.093.501	16.367.556	42.550.892	13.998.593
Toplam (32 no'lu dipnot)	46.093.501	16.367.556	42.550.892	13.998.593

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	23.950.789	8.939.008	21.734.224	7.679.377
Üretim komisyonu giderleri	23.077.809	7.900.867	18.041.926	6.161.858
Yönetim giderleri	7.242.452	2.741.655	6.940.072	2.288.331
Reklam ve pazarlama giderleri	3.070.473	917.020	4.089.928	526.100
Reasürans komisyon gelirleri	(11.472.265)	(4.020.464)	(9.349.737)	(3.326.629)
Danışmanlık giderleri	224.243	(110.530)	1.094.479	669.556
Toplam (31 no'lu dipnot)	46.093.501	16.367.556	42.550.892	13.998.593

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Maaş ödemesi	19.298.943	7.296.109	17.145.676	5.885.746
Sosyal güvenlik kesintileri	2.147.706	686.625	2.231.081	712.910
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	783.230	427.365	474.128	248.832
Diğer	1.720.910	528.909	1.883.339	831.889
Toplam (32 no'lu dipnot)	23.950.789	8.939.008	21.734.224	7.679.377

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

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

34. Finansal Maliyetler

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

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

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri) (21 no'lu dipnot)	(1.459.882)	(1.020.313)	3.917.654	4.188.277
Toplam vergi geliri/(gideri)	(1.459.882)	(1.020.313)	3.917.654	4.188.277

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Peşin ödenen vergiler (-)	2.006.744	2.055.601
Toplam	2.006.744	2.055.601

Ertelenmiş vergi varlığı	7.830.479	9.324.971
Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)	7.830.479	9.324.971

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Vergi öncesi kar/(zarar)	(6.432.580)	(14.318.779)
Vergi oranı	22%	20%
Hesaplanan vergi	1.415.168	2.863.756
İndirim ve istisnaların etkisi	(2.760.919)	976.568
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	136.028	77.330
Diğer - vergi oranı değişikliği	(250.159)	-
Toplam vergi geliri/(gideri)	(1.459.882)	3.917.654

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Yatırım gelirleri / (giderleri)	4.126.374	2.221.410	662.801	78.616
Teknik gelirleri / (giderleri)	(5.190.263)	(4.594.022)	(1.518.400)	(813.864)
Toplam	(1.063.889)	(2.372.612)	(855.599)	(735.248)

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Net dönem karı/zararı (*)	(7.892.462)	(4.870.427)	(10.401.125)	(5.076.583)
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	27.248.582.177	27.248.582.177	27.248.582.177	27.248.582.177
Hisse başına kayıp (Kr)	(0,03)	(0,02)	(0,04)	(0,02)

(*) İlgili tutar 2.1.7 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	114.262.214	99.672.280
Şirket aleyhine açılan iş davaları ve diğer davalar	409.621	405.561
Toplam	114.671.835	100.077.841

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
TL	28.881.190	25.292.613
Toplam	28.881.190	25.292.613

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	59.088.917	28.617.902
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	29.100.000	20.710.000
Toplam	88.188.917	49.327.902

Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine Müsteşarlığı lehine 59.088.917 TL (31 Aralık 2017: 28.617.902 TL) bloke edilen tutar bulunmaktadır. Bankalar hesabı içinde, TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2017: 710.000 TL) bedelli teminat ile ipotekler için tesis edilen 28.500.000 TL bloke tutar bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 20.000.000 TL).

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2017: 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 2018	31 Aralık 2017
a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar / (alacaklar)		
Assicurazioni Generali S.P.A	4.083.632	12.410.114
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	6.895.013	8.584.476
MSIG Insurance Europe AG	9.756.089	3.228.915
Generali España, S.A. de Segur	1.638.564	1.107.264
Generali Italia Spa	3.502.167	1.542.824
Generali IARD S.A.	2.734.385	1.777.470
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	857.917	750.362
Generali Versicherung AG Avusturya	1.271.348	481.143
Generali Versicherung AG Germany	815.713	625.393
Europe Assistance Ass.	1.615.356	293.082
Diğer	(673.899)	(384.368)
Toplam	32.496.285	30.416.675

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Assicurazioni Generali S.P.A	32.067.382	9.297.989	26.153.073	7.350.101
Europe Assistance Ass.	5.436.779	1.330.742	3.715.132	1.260.290
Generali España, S.A. de Segur	2.035.536	49.807	1.343.012	-
Generali Italia Spa	2.999.028	1.255.002	1.813.292	501.785
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	2.769.484	1.486.267	4.497.455	1.718.410
Generali IARD S.A.	2.328.290	(16.771)	1.966.091	34.091
Generali Versicherung AG Avusturya	1.194.564	296.941	675.951	97.973
MSIG Insurance Europe AG	7.268.151	1.368.375	5.939.259	2.164.835
Generali Versicherung AG Germany	-	-	(8.916)	-
Diğer	785.871	369.268	463.268	273.372
Toplam	56.885.085	15.437.620	47.144.513	13.482.613

c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Assicurazioni Generali S.P.A	7.056.974	1.875.602	6.095.946	1.665.073
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	571.077	310.878	1.012.564	181.638
Generali España, S.A. de Segur	276.408	12.716	161.805	-
Generali Italia Spa	378.795	156.453	239.309	95.955
Generali IARD S.A.	266.701	(208.506)	258.459	9.227
MSIG Insurance Europe AG	884.550	186.566	725.757	338.040
Generali Versicherung AG Avusturya	112.282	16.197	51.560	19.595
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	9.089	3.316	118.322	(26.125)
Generali Versicherung AG Germany	-	-	(1.337)	-
Diğer	180.936	78.552	54.179	16.526
Toplam	9.736.812	2.431.774	8.716.564	2.299.929

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
Assicurazioni Generali S.P.A	22.701.902	5.867.631	8.873.937	2.856.516
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	1.458.239	220.620	2.050.856	611.272
MSIG Insurance Europe AG	663.919	130.036	215.993	41.616
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	317.586	174.329	-	-
Generali Versicherung AG Germany	79.135	-	365.393	160.329
Diğer	2.649.972	821.005	1.473.880	639.985
Toplam	27.870.753	7.213.621	12.980.059	4.309.718

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2017: 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 2017: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2017: 710.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

30 Eylül 2018									
	(%)	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	346.211	346.211	-	30.09.2018	18.777.462	8.440.505	21.983.886	(519.244)
31 Aralık 2017									
	(%)	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	346.211	346.211	-	31.12.2017	18.942.539	8.118.790	25.787.056	1.753.174

(*) 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.

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 2018	31 Aralık 2017
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	1.394.974	1.692.164
Taahhüt bürosundan alacaklar	356.825	97.260
Dask sigortaları alacakları	17.405	(404.870)
Diğer	33.133	69.608
Toplam	1.802.337	1.454.162
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar/borçlar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	603.964	110.102
Avukatlardan alacaklar	(376)	-
Toplam	603.588	110.102
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	17.884.896	18.333.687
Bölüşmesiz reasürans anlaşması ödemeleri	1.419.959	-
Basın abonelik giderleri	1.255.749	7.951
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	554.678	779.046
Peşin ödenen kiralara	488.981	288.821
Sağlık ödemeleri	181.589	18.113
Birlik aidat ve kuruluş giderleri	79.016	-
Diğer	821.758	253.245
Toplam	22.686.626	19.680.863
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
d) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları:		
Bilgi işlem giderleri	131.495	129.269
Toplam	131.495	129.269

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018	31 Aralık 2017
e) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	5.153.201	5.188.431
Satıcılara borçlar	2.890.987	3.712.987
Dask'a borçlar	2.245.759	1.914.084
Tedarikçilere borçlar	1.079.433	802.101
Tarım'a borçlar	513.041	417.198
Eksper ve aktüerlere borçlar	392.884	342.918
Diğer	19.938	2.250
Toplam	12.295.243	12.379.969

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
f) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.518.143	1.951.027
Grup masraf paylaşım karşılığı	1.332.696	160.000
Personel izin ücret karşılığı	475.582	486.019
Diğer gider karşılıkları	444.522	190.232
Acente Teşvik karşılığı	350.000	150.000
Dava karşılığı	220.653	203.026
Diğer	188.967	202.535
Toplam	5.530.563	3.342.839

g) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı	6.004.899	5.386.850
Toplam	6.004.899	5.386.850

h) Diğer gelir ve karlar:

Hizmet gelirleri	12.529	20.653
Diğer	203.422	610.040
Toplam	215.951	630.693

ı) Diğer gider ve zararlar:

Kanunen kabul edilmeyen giderler	136.028	156.057
Grup masraf paylaşımı karşılığı	498.636	659.779
Diğer (*)	1.356.940	1.013.946
Toplam	1.991.604	1.829.782

(*) 15 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme tutarı bulunmaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 4.325.528 TL (31 Aralık 2017: 3.532.179 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 2017: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	1.151.723	363.619	1.617.310	447.243
Defterden silinen alacaklar	-	-	(48.522)	(30.791)
Kıdem tazminatı karşılığı	-	-	(82.116)	-
İzin karşılıkları	(10.437)	22.212	124.085	116.142
Dava karşılıkları	37.626	24.787	116.415	(2.350)
Toplam	1.178.912	410.618	1.727.172	530.244
<i>Reeskont giderleri/(gelirleri):</i>				
Alacak reeskontu	347.085	55.219	626.009	(143.294)
Borç reeskontu	(418.618)	(205.573)	(206.963)	212.576
Toplam	(71.533)	(150.354)	419.046	69.282

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Temmuz- 30 Eylül 2017
<i>Teknik karşılıklar:</i>				
Kazanılmamış primler karşılığı	6.238.340	(6.701.994)	(1.102.343)	472.923
Muallak hasar tazminat karşılığı	20.564.545	10.065.989	14.331.764	10.146.735
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	(903.577)	245.006	422.927	(66.483)
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	618.049	152.717	648.699	207.952
Toplam	26.517.357	3.761.718	14.301.047	10.761.127

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.