

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 31 Aralık 2018
Hesap dönemine ait finansal tablolar ve
bağımsız denetçi raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Generali Sigorta Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Generali Sigorta Anonim Şirketi'nin (Şirket) 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Sigorta sözleşmeleri yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar	
Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam teknik karşılıkları 223.175.764 TL olup, bu tutar Şirket'in toplam yükümlülüklerinin yüzde 56'sını oluşturmaktadır. Şirket, sigorta sözleşmeleri için ileride ödemesi muhtemel muallak hasarlar için net 137.213.742 TL karşılık ayırmıştır. Bahse konu muallak hasar karşılık tutarı'nın içinde muhasebeleşen Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş (IBNR) hasarlar karşılığının (90.606.122 TL, net) hesaplanmasında Şirket Yönetimi, not 2 ve 17'de detaylı olarak açıkladığı aktüeryal varsayımlar ve tahminler kullanmıştır. IBNR hesaplamalarının yapısı gereği tahmin belirsizliği ve yönetim yargısı içermesi nedeniyle, bu konu kilit denetim konusu olarak seçilmiştir.	Not 2 ve 17'de detaylı olarak anlatılan aktüeryal varsayımlara ilişkin denetim prosedürlerini denetim ekibimizin bir parçası olan aktüer denetçi ile birlikte gerçekleştirdik. Bu prosedürler başlıca, Şirket tarafından muallak hasar karşılığı hesaplanmasında kullanılan tahmin ve yöntemlerin uygun olup olmadığını değerlendirme amaçlıdır. Bu kapsamda, Şirket'in gerçekleşmiş dosya muallaklarının kayıtlara alınmasına ilişkin denetim prosedürlerini gerçekleştirdik; gerçekleşmiş dosya muallaklarını örneklem yoluyla test ederek analitik incelemelerde bulunduk; gerçekleşmiş dosya muallaklarının davalık olan kısmı için Şirket avukatından yazılı olarak teyit mektubu temin ettik; Şirket aktüeri tarafından belirlenen ortalama dosya hasar tutarı ve dosya açılış tutarlarını değerlendirdik; sigorta sözleşmesi yükümlülüklerinin doğru bir şekilde hesaplanmasında kullanılan verinin eksiksizliğine ilişkin olarak denetim prosedürleri gerçekleştirdik; Şirket'in her branş için kullanmış olduğu IBNR hesaplama yönteminin hem ilgili branş hasar özelliklerine hem de Şirket'in hasar geçmişine uygun olup olmadığını değerlendirdik; Şirket tarafından hesaplanan IBNR tutarı üzerinde yeniden hesaplama tekniğini uyguladık; Şirket aktüeri tarafından yapılan hasar analizlerini inceleyerek hem mevzuat hem de Şirket deneyimine uygunluğunu ve tutarlılığını sorguladık; konuyla ilgili açıklamaların finansal tabloların bir parçası olan dipnot açıklamalarında yeterli olup olmadığını değerlendirdik.

Geçmiş Yıllar Zararlarından Oluşturulan Ertelenmiş Vergi Varlıkları	
Yönetim Kurulu, gelecek mali yıllar için öngörülen vergilendirilebilir karlar üzerinden, geçmişteki mali zararlarla ilgili olarak finansal tablolara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliğine ilişkin bir tahminde bulunmuştur. Bu tahmine dayanılarak mali zararlar ile ilgili 8.252.705 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmıştır. Ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmeyeceğini belirleyen gelecekteki vergilendirilebilir karın tahmin edilmesinde belirsizlikler mevcuttur ve değerlendirme süreci muhakeme gerektirmesi ile birlikte tahmin ve varsayımlara dayandığı için ertelenmiş gelir varlıklarının ölçülmesi ve geri kazanılabilirliğinin değerlendirilmesi denetimimiz açısından kilit bir denetim konusudur. Ertelenmiş vergi varlıkları ile ilgili açıklamalar Not 21'de yapılmıştır.	Denetim prosedürlerimiz, Yönetim Kurulu'nun gelecek yıl bütçeleri ve iş planları ile geçmiş tecrübelerine dayanarak yeterli gelecek vergilendirilebilir kar yaratma olasılığına ilişkin olarak yapmış olduğu varsayım ve tahminlerin ilgili vergi mevzuatının uygulanmasına ilişkin olarak bilgi birikim ve tecrübelerimiz ışığında değerlendirilmesini içermektedir. Tarafımızca temel tahminlerin tutarlılığı değerlendirilmiş olup, Şirket'in mali zararlarının ertelenmiş vergi hesaplarında doğru uygulandığına ve finansal tablo açıklamalarının eksiksiz ve doğru olarak yer aldığına ilişkin prosedürler uygulanmıştır. Finansal tablolarda yer alan açıklamaların TMS'lere uygunlukları da değerlendirilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket Yönetimi, finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken Şirket Yönetimi, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, Finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

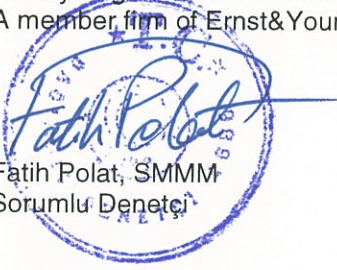
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.
- 3) 4 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 376. Maddesinde belirtildiği şekilde, Şirket sermayesi ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısından fazlası zarar nedeniyle karşılıksız kalmıştır. Şirket'in ortağı "Generali Turkey Holding B.V." tarafından 15 Ocak 2019 tarihinde 95.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırım payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesaplarına aktarılmış olup, tescil işlemleri devam ettiğinden, tescili beklenen sermaye hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Ancak bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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, 1 Mart 2019



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 – 68

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		216.804.900	184.782.893
1- Kasa	2.12, 14	1.739	771
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	193.717.319	162.305.351
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	23.085.842	22.476.771
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		69.076.740	55.539.056
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	69.076.740	55.539.056
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		64.914.882	67.014.151
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1, 12.5	67.160.859	69.547.300
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(2.422.292)	(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	17.185.246	15.410.438
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(17.008.931)	(15.175.077)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		405.082	110.102
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1, 47.1	405.082	110.102
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.572.942	1.463.534
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	15.081	9.372
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1, 47.1	1.557.861	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		20.854.496	19.680.863
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	17.837.849	18.333.687
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	3.016.647	1.347.176
G- Diğer Cari Varlıklar		3.019.391	2.567.431
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		2.170	4.778
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	2.427.424	2.055.601
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	89.125	131.846
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		500.672	375.206
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		376.648.433	331.158.030

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 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- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		430.032	346.211
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11.4, 45.5	430.032	346.211
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	3.227.114	2.841.894
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	647.820	552.640
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.297.232	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	(2.757.124)	(2.547.220)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	11.296.536	7.821.921
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	23.669.234	15.356.635
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(12.655.910)	(9.367.625)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	283.212	1.832.911
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		69.916	129.269
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	47.1	69.916	129.269
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2.18,21,35	8.264.238	9.324.971
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	8.264.238	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		23.337.836	20.514.266
Varlıklar Toplamı (I+II)		399.986.269	351.672.296

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		38.432.881	46.455.246
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	38.432.881	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		3.024.996	109.204
1- Ortaklara Borçlar	19	3.022.525	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		2.471	109.204
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		14.976.004	14.255.039
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	2.005.758	1.329.612
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	811.229	545.458
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	12.159.017	12.379.969
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		216.941.137	180.518.041
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	79.698.949	72.163.036
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	28.446	1.158.237
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.1, 2.24, 17.15	137.213.742	107.196.768
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		3.090.813	3.556.652
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	2.656.696	3.120.311
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	434.117	436.341
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		4.328.685	3.342.839
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23, 45.1	4.328.685	3.342.839
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		7.506.167	7.776.866
1- Ertelenmiş Üretim Komisyonları	19	7.088.310	7.776.866
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	417.857	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		91.837	156.198
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		91.837	156.198
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		288.392.520	256.170.085

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		6.234.627	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	6.234.627	5.386.850
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1.652.087	1.147.691
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	1.652.087	1.147.691
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		7.886.714	6.534.541

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017
A- Ödenmiş Sermaye		302.485.822	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	15	30.000.000	-
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		(540.661)	(40.313)
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(859.298)	(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		(15.734.399)	(25.026.980)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(15.734.399)	(25.026.980)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	103.707.035	88.967.670
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		399.986.269	351.672.296

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		189.340.588	143.624.183
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		154.438.616	118.826.076
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2, 21, 24	160.844.738	131.194.817
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	259.800.417	221.441.692
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(94.685.198)	(87.193.609)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(4.270.481)	(3.053.266)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(7.535.913)	(11.892.545)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2, 24, 17, 15	(2.519.031)	(18.390.722)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2, 24, 17, 15-16	(5.750.646)	8.246.923
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17, 15	733.764	(1.748.746)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2, 24, 17, 15	1.129.791	(476.196)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2, 24, 17, 15	4.540.831	614.133
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2, 24, 17, 15	(3.411.040)	(1.090.329)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1, 7	31.826.062	22.495.762
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 (+)		3.075.910	2.271.661
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(193.791.866)	(155.262.816)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(120.779.943)	(87.370.304)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(90.753.200)	(71.731.171)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(132.053.786)	(90.641.482)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17, 16	41.300.586	18.910.311
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(30.026.743)	(15.639.133)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2, 24	(34.867.721)	(43.562.869)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2, 24, 17, 16	4.840.978	27.923.736
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47, 5	(847.777)	(953.507)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(62.300.330)	(58.304.682)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		(9.863.816)	(8.634.323)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(9.863.816)	(8.634.323)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(4.451.278)	(11.638.633)
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 Devredilen Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-
1.2.2- Kazanılmamış 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- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
E- Hayat Teknik Gider		-	3.795
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	3.539
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(9.769)	(957)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(9.769)	(957)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2, 24, 17, 16	9.769	4.496
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		9.769	4.496
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	256
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	256
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	131
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		-	125
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+)		-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	3.795
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(4.451.278)	(11.638.633)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		-	3.795
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(4.451.278)	(11.634.838)
K- Yatırım Gelirleri		46.154.793	27.616.128
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	25.766.126	19.721.212
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	22
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2,8, 11, 26	6.059.936	2.774.551
4- Kambyo Karları	36	14.166.931	4.949.203
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabi Tesebbüslerden Gelirler		66.620	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		95.180	171.140
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(52.366.248)	(33.521.541)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(828.871)	(835.953)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(3.576)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1,7	(31.826.062)	(22.495.762)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambyo Zararları (-)	36	(15.719.679)	(6.918.963)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1, 6,3	(3.988.060)	(3.270.863)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(5.071.666)	(7.486.729)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(1.985.319)	(2.373.900)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2,1,1, 47,5	58.998	(465.897)
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	(1.159.891)	(3.444.261)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	397.022	630.693
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(2.407.876)	(1.829.782)
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		(15.734.399)	(25.026.980)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(15.734.399)	(25.026.980)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(15.734.399)	(25.026.980)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2017
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		301.389.088	242.654.347
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(294.921.179)	(257.899.640)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		6.467.909	(15.245.293)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(2.427.424)	-
10. Diğer nakit girişleri		3.163.642	6.593.059
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(3.903.225)	(2.211.753)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		3.300.902	(10.863.987)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	508.415	142.000
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(1.008.359)	(1.110.477)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.1	(51.927.684)	(13.374.380)
4. Mali varlıkların satışı	11.1	-	2.484.273
5. Alınan faizler		21.405.202	20.099.326
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(11.454.643)	(6.876.701)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(42.477.069)	1.364.041
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		30.000.000	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		30.000.000	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(1.552.748)	(1.969.757)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(10.728.915)	(11.469.703)
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	148.199.396	158.928.311

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 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)		30.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000.000
1 - Nakit		30.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000.000
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	473.764	-	-	473.764
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	(15.734.399)	-	(15.734.399)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	25.026.980	(25.026.980)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		302.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.110.407	(15.734.399)	(184.473.432)	103.707.035

Özsermaye Değişim Tabloları - Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş (***) 1 Ocak - 31 Aralık 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		-	-	-	-	-	-	-	105.998	-	-	105.998
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar (**)		-	-	-	-	-	-	-	613.798	-	(613.798)	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(25.026.980)	-	(25.026.980)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	15.763.460	(15.763.460)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	601.205	(25.026.980)	(159.411.014)	88.967.670

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

(**) Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin satışından dolayı 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 35.438 TL’lik gayrimenkul değerleme 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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 31 Aralık 2018 ve 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 495 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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Üst ve orta kademeli yöneticiler	36	37
Diğer personel	143	150
Toplam	179	187

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: 10.856.603 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 7.274.392 TL).

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

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Generali Sigorta A.Ş.) içermekte olup, Şirket'in 31 Aralık 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 – 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Mart 2019 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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

Şirket, 31 Aralık 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 değişiklik 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 ve Maliye Bakanlığı 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 ve Maliye Bakanlığı 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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

31 ARALIK 2018 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 (KKG) 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 ve Maliye Bakanlığı, 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 ve Maliye Bakanlığı’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 ve Maliye Bakanlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine ve Maliye Bakanlığı’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

31 ARALIK 2018 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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait 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

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan 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 ölçümü 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. UFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yayınladığı 23 Ekim 2018 tarihli, 2018/4 sayılı "Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinin UFRS 15'e Geçiş Tarihine İlişkin Genelge" uyarınca UFRS 15'e geçiş 1 Ocak 2021 tarihine ertelemiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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

31 ARALIK 2018 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 işlemde 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 üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

31 ARALIK 2018 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) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayımlanmıştır. 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 ile ilgili yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 16 Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusu olacaktır (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydedecektir.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

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 muhasebeleştirmedeği 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, "UMS 12 Gelir Vergileri"nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

- (a) işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)

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.

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

KGK Ocak 2019'da aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları'nın 2015-2017 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- TFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve TFRS 11 Müşterek Anlaşmalar — TFRS 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. TFRS 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.
- TMS 12 Gelir Vergileri — Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.
- TMS 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 önemli bir etkisi olmamıştır.

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

KGK Ocak 2019'de TMS 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.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (TFRS 9 Değişiklik)

Bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için TFRS 9 Finansal Araçlar'da ufak değişiklikler yayınlamıştır.

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

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 ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 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 düzeltilmesinde 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. TFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

İşletmenin tanımlanması (UFRS 3 Değişiklikleri)

UMSK Ekim 2018'de UFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'nde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktır. Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 (Devamı)

İşletmenin tanımlanması (UFRS 3 Değişiklikleri)(Devamı)

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinme sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletmenin ve çıktıların tanımlarını sınırlandırmak; ve
- İsteğe bağlı bir gerçeğe uygun değer konsantrasyon testi yayımlamak.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 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.

Önemliliğin Tanımı (UMS 1 ve UMS 8 Değişiklikleri)

Ekim 2018’de UMSK, “UMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” ve “UMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, “önemlilik” tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

2.1.7 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

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

Geriye dönük olarak yapılan değişikliklerin etkileri aşağıda gösterilmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 (Devamı)

1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilançoda yapılan düzeltmeler:

Ayrıntılı bilanço	Önceden raporlanan	Yeniden düzenlenmiş	Düzeltilmelerin etkisi
	1 Ocak 2017	1 Ocak 2017	
II- Cari Olmayan Varlıklar	25.940.243	22.041.237	3.899.006
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	16.564.747	12.665.741	3.899.006
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	16.564.747	12.665.741	3.899.006
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler	233.390.100	213.895.072	(19.495.028)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	172.009.691	152.514.663	(19.495.028)
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	1.036.699	682.041	(354.658)
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	110.702.501	91.562.131	(19.140.370)
V- Özsermaye	98.292.630	113.888.652	15.596.022
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)	(161.580.463)	(143.033.756)	18.546.707
1- Geçmiş Yıllar Zararları	(161.580.463)	(143.033.756)	18.546.707
F-Dönem Net Karı	(12.812.775)	(15.763.460)	(2.950.685)
2- Dönem Net Zararı (-)	(12.812.775)	(15.763.460)	(2.950.685)

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 31 Aralık 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 31 Aralık 2018 ve 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 dövize endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmektedir.

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 çevrilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Arsa ve binalar dışındaki maddi duran varlıklar, maliyetlerden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Arsa ve binalar mesleki yeterliliğe sahip bağımsız 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

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

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3-5 yıldır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kasa	1.739	771
Bankalar	193.717.319	162.305.351
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	23.085.842	22.476.771
Eksi - Faiz tahakkukları	(9.505.504)	(5.144.582)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(59.100.000)	(20.710.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	148.199.396	158.928.311

2.13 Sermaye

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

Sermayedarın Adı	31 Aralık 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
Tescili Beklenen Sermaye (*)		30.000.000		-
Toplam		302.485.822		272.485.822

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

(*) Şirket'in Yönetim Kurulunun 15 Ocak 2019 tarihli kararına istinaden, ana ortak Generali Turkey Holding B.V. tarafından 13 Aralık 2018 tarihinde 30.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırım payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescil işlemleri devam ettiğinden, Tescili Beklenen Sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)

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 kazazedinin 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

31 ARALIK 2018 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 ve Maliye Bakanlığı 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 4.270.481 TL (31 Aralık 2017: 3.053.266 TL) tutarında devredilecek prim ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değişimi artı 733.764 TL (31 Aralık 2017: eksi 1.748.746 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

31 ARALIK 2018 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, 31 Aralık 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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağını tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 5.276.169 TL (31 Aralık 2017: 4.369.650 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 2.422.292 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 ve Maliye Bakanlığı'nın 2016/37 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen yöntemle 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, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 11 Kasım 2016 tarihli ve 2016/37 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmamıştır.

Şirket, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 28.446 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, 31 Aralık 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

31 ARALIK 2018 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 ve Maliye Bakanlığı'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 itibarı ile sırasıyla yüzde 2,5, 5, 10, 20, 25, 30, 35, 45, 55, 75 ve 100'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabileceğini belirtmiştir. Şirket geçmişte düzenlemiş olduğu sigorta poliçelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini gerçeğe en yakın tahmini doğrultusunda mali tablolarına yansıtmak amacıyla söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş ve önceki 3 aylık dönemde yapılan IBNR hesabına göre ortaya çıkan artışın tamamını 31 Aralık 2018 tarihi itibarı 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, 31 Aralık 2018 ve 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, 31 Aralık 2018 ve 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 31 Aralık 2018 ile 2017 tarihleri itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla reasürans payı oranlarını kullanarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 11.574.479 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge”

ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 31 Aralık 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 ve Maliye Bakanlığı 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından Tablo-57 AZMM dosyasında belirtilen sektör ortalamaları kullanılarak iskonto hesaplaması yapmıştır. Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden hesapladığı iskonto tutarı net 26.990.582 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 31 Aralık 2018 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemlerini kullanmaktadır. Kullanılan yöntemler dahilinde Nakliyat branşında iki adet, Hava Araçları Sorumluluk branşında bir adet ve Emniyet Suistimal branşında ise dört adet büyük hasar dosyası, hasar gelişimini bozması nedeniyle analizlere dahil edilmeden IBNR seviyesi belirlenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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, Yangın ve Doğal Afetler, Genel Sorumluluk, İhtiyari Mali Mesuliyet, Genel Zararlar, Sağlık ve Kaza branşlarında en iyi tahmin yöntemleri kullanılmış, bu branşlar dışındaki tüm branşlarda AZMM hesabı, standart yöntem üzerinden gerçekleştirilmiştir.

"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 paylaşımına 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, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 6.234.627 TL (31 Aralık 2017: 5.386.850 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 ve Maliye Bakanlığı 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 31 Aralık 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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.26 Yabancı para işlemler

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

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

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

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	5,2609	6,0280	3,7719	4,5155
Döviz Efektif Satış Kuru	5,2704	6,0388	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 gerçekleştirikleri 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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

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

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 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'na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

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

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

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

31 ARALIK 2018 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)

31 Aralık 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	2.295.347	6,0280	13.836.352
	ABD Doları	2.066.505	5,2609	10.871.676
	GBP	7.840	6,6528	52.158
	JPY	4.759.705	0,0475	226.086
	CHF	248	5,3352	1.323
Toplam				24.987.595

31 Aralık 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	53.239	6,0388	321.500
Muallak Hasar ve				
Tazminat Karşılığı	ABD Doları	304.695	5,2704	1.605.865
Toplam				1.927.365

31 Aralık 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	4.158.757	6,0280	25.068.987
Sigortacılık	ABD Doları	1.499.799	5,2609	7.890.293
Faaliyetlerinden	GBP	44.681	6,6528	297.254
Borçlar	JPY	1.369.179	0,0475	65.036
	CHF	1.632	5,3352	8.707
Toplam				33.330.277

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 -	Euro	52.402	4,5237	237.051
Muallak Hasar ve	ABD Doları	408.303	3,7787	1.542.855
Tazminat Karşılığı	GBP	6	5,1068	31
Toplam				1.779.937

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)

	<u>31 Aralık 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
A. Döviz cinsinden varlıklar	24.987.595	30.410.055
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(35.257.642)	(44.173.267)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	(10.270.047)	(13.763.212)

31 Aralık 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 137.553 TL (31 Aralık 2017: 196.108 TL (daha yüksek/düşük)) daha düşük/yüksek olacaktır.

31 Aralık 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 1.155.414 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.

31 Aralık 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

31 ARALIK 2018 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					
31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	22.591.669	15.841.212	-	-	38.432.881
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	811.229	-	-	811.229
Toplam	22.591.669	16.652.441	-	-	39.244.110

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2018	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	5.012.591	74.526.685	159.673	-	79.698.949
Muallak hasar karşılığı - net (*)	54.782.287	50.227.951	32.203.504	-	137.213.742
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	6.234.627	6.234.627
Devam eden riskler karşılığı - net	-	28.446	-	-	28.446
Toplam	59.794.878	124.783.082	32.363.177	6.234.627	223.175.764

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

31 ARALIK 2018 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

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

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2018 tarihli asgari gerekli özsermayesi 71.242.904 TL'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 109.941.662 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 38.698.758 TL fazla durumdadır.

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 376. Maddesinde belirtildiği şekilde, Şirket sermayesi ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısından 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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 3.988.060 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 3.270.863 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 699.775 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 719.754 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 3.288.285 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 2.551.109 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 1.008.359 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 1.110.477 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 508.415 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 1.870.784 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

	1 Ocak 2018	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Demirbaş ve tesisatlar	4.164.906	610.676	-	(478.350)	4.297.232
Özel maliyetler	671.568	397.683	-	(30.065)	1.039.186
	4.836.474	1.008.359		(508.415)	5.336.418
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.462.576)	(496.076)	-	462.623	(2.496.029)
Özel maliyetler	(84.644)	(203.699)	-	27.248	(261.095)
	(2.547.220)	(699.775)	-	489.871	(2.757.124)
Net kayıtlı değer	2.289.254				2.579.294

	1 Ocak 2017	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Demirbaş ve tesisatlar	4.097.169	351.440	-	(283.703)	4.164.906
Motorlu taşıtlar	77.000	50.997	-	(127.997)	-
Özel maliyetler	1.422.612	708.040	-	(1.459.084)	671.568
	5.596.781	1.110.477	-	(1.870.784)	4.836.474
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.240.796)	(456.646)	-	234.866	(2.462.576)
Motorlu taşıtlar	(60.958)	(1.604)	-	62.562	-
Özel maliyetler	(668.187)	(261.504)	-	845.047	(84.644)
	(2.969.941)	(719.754)	-	1.142.475	(2.547.220)
Net kayıtlı değer	2.626.840				2.289.254

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	31 Aralık 2018
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Arsalar	353.800	-	47.620	-	401.420
Binalar	198.840	-	47.560	-	246.400
Toplam	552.640	-	95.180	-	647.820

	1 Ocak 2017	İlaveler	Değerleme Azalışı	Satışlar	31 Aralık 2017
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Arsalar	225.000	-	128.800	-	353.800
Binalar	221.500	-	42.340	(65.000)	198.840
Toplam	446.500	-	171.140	(65.000)	552.640

Şirket, 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2018	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	15.356.635	6.472.962	1.839.637	-	23.669.234
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (**)	1.832.911	289.938	(1.839.637)	-	283.212
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(9.367.625)	(3.288.285)	-	-	(12.655.910)
Net kayıtlı değer	7.821.921				11.296.536

	1 Ocak 2017	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	31 Aralık 2017
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	12.848.547	2.540.980	(32.892)	-	15.356.635
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	2.052.600	32.893	(252.582)	1.832.911
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(6.816.516)	(2.551.109)	-	-	(9.367.625)
Net kayıtlı değer	6.032.031				7.821.921

(*) 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

Bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	96.586.082	91.745.104
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	36.737.734	42.488.380
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	1.908.814	1.175.050
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	24.242	3.435.282

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2018	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)		
Ödenen tazminat reasürör payı	41.300.586	18.910.311
Reasürans komisyonları	15.440.820	15.071.753
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	4.840.978	27.923.736
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(5.750.646)	8.246.923
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	733.764	(1.748.746)
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı	(3.411.040)	(1.090.329)
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	493.262	(1.648.967)
Reasürörlere devredilen primler	(94.685.198)	(87.193.609)
SGK'ya devredilen primler	(4.270.481)	(3.053.266)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Aralık 2018		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	26.387.758	42.688.982	69.076.740
Toplam	26.387.758	42.688.982	69.076.740

	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 ve Maliye Bakanlığı'nın lehine tesis edilen bloke devlet tahvilleridir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 (31 Aralık 2017: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 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, 31 Aralık 2018 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 430.032 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2017: 346.211 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay %	31 Aralık 2018	Pay %	31 Aralık 2017
Tarsim A.Ş.	4,17	430.032	4,17	346.211
Toplam		430.032		346.211

Menkul Kıymetler	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	66.295.874	69.076.740	54.665.582	55.539.056
	66.295.874	69.076.740	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 7.690.938 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 5.830.364 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 – 31 Aralık 2017: Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018			31 Aralık 2017		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Vadeye Kadar Elde Tutulacak						
Devlet Tahvilleri	69.076.740	-	69.076.740	55.539.056	-	55.539.056
Toplam	69.076.740	-	69.076.740	55.539.056	-	55.539.056

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 sınıflandırılması:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Acentelerden alacaklar	25.557.422	28.086.744
Sigortalılardan alacaklar	1.859.107	5.343.256
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	16.143.963	18.282.415
Rücu ve sovtaj alacakları - net	5.276.169	4.369.650
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	20.269.488	15.246.164
Alacakların reeskontu	(1.945.290)	(1.780.929)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	67.160.859	69.547.300
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.134.105	6.182.470
Kanuni takipteki net rücu alacakları	11.051.141	9.227.968
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	84.346.105	84.957.738
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(11.051.141)	(9.227.968)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(5.957.790)	(5.947.109)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(2.422.292)	(2.768.510)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(19.431.223)	(17.943.587)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	64.914.882	67.014.151
İlişkili taraflardan alacaklar	405.082	110.102
Verilen depozito ve teminatlar	15.081	9.372
Diğer çeşitli alacaklar (***)	1.557.861	1.454.162
Peşin ödenen vergi ve fonlar	2.427.424	2.055.601
Personele verilen avanslar	89.125	131.846
Kısa vadeli diğer alacaklar	4.494.573	3.761.083
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	69.459.455	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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	3.360.500	4.044.350
Teminat mektupları	2.035.000	2.000.000
Nakit teminatlar	1.694.329	1.550.128
Diğer	1.316.000	1.040.000
Toplam	8.405.829	8.634.478

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

31 Aralık 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	1.135.813	6,0280	6.846.681
	ABD Doları	864.082	5,2609	4.545.849
	GBP	4.886	6,6528	32.506
	JPY	78.747	0,0475	3.741
	CHF	28	5,3352	149
Toplam				11.428.926
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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vadesi geçmiş alacaklar	5.168.297	4.285.586
3 aya kadar	11.986.475	12.092.505
3-6 ay arası	5.903.937	7.646.706
6 ay - 1 yıl arası	4.179.469	7.183.061
1 yılın üzeri	178.351	2.222.142
	27.416.529	33.430.000
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	20.269.488	15.246.164
Rücu alacakları	5.276.169	4.369.650
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	16.143.963	18.282.415
Alacakların iskonto edilmesi	(1.945.290)	(1.780.929)
Toplam	67.160.859	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	2.304.443	3.230.579
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(481.270)	(754.169)
Dönem sonu - 31 Aralık	11.051.141	9.227.968

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	63.087	19.215
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(52.406)	(182.613)
Dönem sonu - 31 Aralık	5.957.790	5.947.109

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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
Karşıliktaki artış/(azalış)	(346.218)	823.240
Dönem sonu - 31 Aralık	2.422.292	2.768.510

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
3 aya kadar	4.295.889	3.618.733
3 - 12 ay arası	872.408	666.853
Toplam	5.168.297	4.285.586

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Alınan ipotek senetleri	1.384.150	1.652.000
Teminat mektupları	828.000	562.000
Diğer	959.204	941.324
Toplam	3.171.354	3.155.324

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 31 Aralık 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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kasa	1.739	771
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	12.041.251	4.045.747
-vadesiz mevduatlar	1.517.418	5.651.979
	13.558.669	9.697.726
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	179.489.083	150.308.339
-vadesiz mevduatlar	669.567	2.299.286
	180.158.650	152.607.625
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	23.085.842	22.476.771
Toplam	216.804.900	184.782.893

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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:

	31 Aralık 2018			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
EUR	1.035.983	123.551	6.244.904	744.766
ABD Doları	1.101.779	100.644	5.796.347	529.476
JPY	-	4.671.122	-	222.345
GBP	-	2.955	-	19.657
CHF	-	220	-	1.174
Toplam			12.041.251	1.517.418

	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		Yeni çıkarılan		31 Aralık 2018	
	Adet (*)	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	27.248.582.177	272.485.822	-	-	27.248.582.177	272.485.822
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	-	-	300.000.000	30.000.000	300.000.000	30.000.000
Toplam	27.248.582.177	272.485.822	300.000.000	30.000.000	27.548.582.177	302.485.822

	1 Ocak 2017		Yeni çıkarılan		31 Aralık 2017	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	27.248.582.177	272.485.822	-	-	27.248.582.177	272.485.822
Toplam	27.248.582.177	272.485.822	-	-	27.248.582.177	272.485.822

(*) Şirket'in Yönetim Kurulunun 15 Ocak 2019 tarihli kararına istinaden, ana ortak Generali Turkey Holding B.V. tarafından 13 Aralık 2018 tarihinde 30.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırım payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescil işlemleri devam ettiğinden, Tescilli Beklenen Sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yasal Yedekler:

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

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir. Şirket'in, 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarına ilişkin değerlemesi bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Hisse bazlı ödemeler:

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

31 Aralık 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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	24.547.635	22.428.031
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	26.387.758	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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 24.547.635 TL olarak hesaplanmıştır.

(**) Bloke edilen finansal varlıklar nominal değer üzerinden gösterilmiştir.

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıkları toplamından, yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir. 31 Aralık 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	9.484
Dönem içinde ayrılan	-	-	-	-
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	-	-	(9.484)
Dönem sonu - 31 Aralık	-	-	-	-

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 - 31 Aralık 2017: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 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 – 31 Aralık 2017: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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 – 31 Aralık 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 – 31 Aralık 2017: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	(37.769.739)	17.470.749	(20.298.990)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	177.391.581	(87.690.647)	89.700.934
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(94.293.816)	23.829.837	(70.463.979)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	(55.775.186)	34.813.134	(20.962.052)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Aralık	188.494.712	(103.322.031)	85.172.681
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	106.127.422	(15.521.300)	90.606.122
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(25.900.181)	14.325.702	(11.574.479)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(34.922.129)	7.931.547	(26.990.582)
Toplam	233.799.824	(96.586.082)	137.213.742

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	(27.018.823)	8.458.440	(18.560.383)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	61.195.748	(29.343.070)	31.852.678
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(63.623.616)	10.451.871	(53.171.745)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	49.192.422	(24.385.391)	24.807.031
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Aralık	175.129.230	(98.639.518)	76.489.712
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	74.254.191	(11.377.993)	62.876.198
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(23.147.595)	12.064.273	(11.083.322)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(27.293.954)	6.208.134	(21.085.820)
Toplam	198.941.872	(91.745.104)	107.196.768

(*) İlgili tutarlar yeniden düzenlenmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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

31 Aralık 2018				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	Euro	53.239	6,0388	321.500
	ABD Doları	304.695	5,2704	1.605.865
	GBP	-	6,6875	-
Toplam				1.927.365
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	2.519.031	5.750.646	(733.764)	7.535.913
Dönem sonu - 31 Aralık	118.345.497	(36.737.734)	(1.908.814)	79.698.949
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	18.390.722	(8.246.923)	1.748.746	11.892.545
Dönem sonu - 31 Aralık	115.826.466	(42.488.380)	(1.175.050)	72.163.036

Devam eden riskler karşılığı:

2018			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.593.519	(3.435.282)	1.158.237
Net değişim	(4.540.831)	3.411.040	(1.129.791)
Dönem sonu - 31 Aralık	52.688	(24.242)	28.446
2017			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (*)	5.207.652	(4.525.611)	682.041
Net değişim	(614.133)	1.090.329	476.196
Dönem sonu - 31 Aralık	4.593.519	(3.435.282)	1.158.237

(*) İlgili tutar yeniden düzenlenmiştir.

Dengeleme karşılığı ():*

2018			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	5.386.850	-	5.386.850
Net değişim	847.777	-	847.777
Dönem sonu - 31 Aralık	6.234.627	-	6.234.627
2017			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.433.343	-	4.433.343
Net değişim	953.507	-	953.507
Dönem sonu - 31 Aralık	5.386.850	-	5.386.850

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 - 31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 - 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017	1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	55.666.140	41.651.685	51.237.601	94.746.140	92.567.209	99.576.843	98.158.037	533.603.655
1 yıl sonra	56.544.792	44.360.273	52.435.491	109.606.615	102.463.582	102.289.029	-	467.699.782
2 yıl sonra	58.176.061	47.826.775	56.507.944	117.476.621	109.527.248	-	-	389.514.649
3 yıl sonra	60.618.309	49.922.262	58.053.321	119.323.285	-	-	-	287.917.177
4 yıl sonra	63.350.432	52.076.123	58.259.062	-	-	-	-	173.685.617
5 yıl sonra	66.787.717	53.499.488	-	-	-	-	-	120.287.205
6 yıl sonra	68.687.724	-	-	-	-	-	-	68.687.724
Toplam Gerçekleşen Hasar	429.831.175	289.336.606	276.493.419	441.152.661	304.558.039	201.865.872	98.158.037	2.041.395.809

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 - 31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 - 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	75.688.105	55.681.579	41.682.062	51.237.601	94.746.140	92.567.209	99.576.843	511.179.539
1 yıl sonra	73.180.085	56.566.285	44.391.212	52.435.491	109.606.615	102.463.582	-	438.643.270
2 yıl sonra	73.163.961	58.197.554	47.857.715	56.507.944	117.476.621	-	-	353.203.795
3 yıl sonra	74.280.507	60.639.802	49.953.202	58.053.321	-	-	-	242.926.832
4 yıl sonra	75.903.388	63.371.924	52.107.063	-	-	-	-	191.382.375
5 yıl sonra	78.587.823	66.809.210	-	-	-	-	-	145.397.033
6 yıl sonra	80.056.445	-	-	-	-	-	-	80.056.445
Toplam Gerçekleşen Hasar	530.860.314	361.266.354	235.991.254	218.234.357	321.829.376	195.030.791	99.576.843	1.962.789.289

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

31 Aralık 2018 ve 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:

Kullanılan Yöntem bazı branşlarda değişmiştir, aşağıdaki tabloda yöntem değişikliği yapılan branşlar bulunmaktadır.

Branş	Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2018		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2017	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk (*)	En İyi Tahmin	99.247.593	92.102.882	En İyi Tahmin	67.208.925	62.888.847
Genel Sorumluluk	En İyi Tahmin	10.855.225	2.690.757	Standart	10.048.816	2.325.896
İhtiyari Mali Sorumluluk	En İyi Tahmin	671.036	614.317	Standart	1.149.210	1.146.908
Nakliyat	Standart	(272.925)	142.786	Standart	(476.000)	33.807
Genel Zararlar	En İyi Tahmin	801.642	113.599	Standart	393.293	103.295
Kaza	En İyi Tahmin	288.528	107.992	Standart	114.570	55.698
Sağlık	En İyi Tahmin	427.016	33.395	Standart	157.425	33.391
Emniyeti Suistimal (Kefalet)	Standart	12.621	5.642	Standart	41.922	9.661
Kredi	Standart	-	-	Standart	(303)	(303)
Su Araçları	Standart	(6.506)	(2.521)	Standart	203	294
Hukuksal Koruma	Standart	(9.910)	(9.910)	Standart	(4.740)	(4.740)
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	(135.081)	(135.081)	Standart	-	-
Yangın ve Doğal Afetler	En İyi Tahmin	(870.024)	(203.510)	Standart	(975.404)	(303.069)
Kara Araçları	Standart	(4.881.793)	(4.854.226)	Standart	(3.403.726)	(3.413.487)
Toplam		106.127.422	90.606.122		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, 31 Aralık 2018 ve 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 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	31 Aralık 2018 (%)	31 Aralık 2018 (Net)	31 Aralık 2017 (%)	31 Aralık 2017 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	9.626.313	25,00	9.566.781
Motorlu Kara Araçları	25,00	645.196	25,00	481.287
İşveren Mali Sorumluluk	25,00	363.246	25,00	255.019
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	23,29	295.819	25,00	296.627
Yangın	25,00	220.872	25,00	176.375
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	188.578	25,00	179.198
Üçüncü Sahıslara Karsı Mali Sorumluluk	25,00	89.546	25,00	26.420
Ferdi Kaza	25,00	70.474	5,64	23.586
İnşaat	25,00	26.038	25,00	46.339
Emtea	25,00	15.735	25,00	11.389
Seyahat	17,78	12.952	25,00	20.301
Montaj	25,00	11.535	-	-
Hukuksal Koruma	25,00	8.175	-	-
Toplam		11.574.479		11.083.322

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	38.432.881	46.455.246
Esas Faaliyetlerden Borçlar	38.432.881	46.455.246
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	12.159.017	12.379.969
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	3.090.813	3.556.652
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	811.229	545.458
Alınan depozito ve teminatlar	2.005.758	1.329.612
Toplam Diğer Borçlar	18.066.817	17.811.691
Ertelenmiş komisyon gelirleri	7.088.310	7.776.866
Gelecek aylara ait diğer gelirler	417.857	-
Ortaklara borçlar	3.022.525	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	10.528.692	7.776.866
Toplam kısa vadeli borçlar	67.028.390	72.043.803

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.158.757	6,0280	25.068.987
ABD Doları	1.499.799	5,2609	7.890.293
GBP	44.681	6,6528	297.254
CHF	1.632	5,3352	8.707
JPY	1.369.179	0,0475	65.036
Toplam			33.330.277
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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kullanılmayan izin karşılığı	578.425	486.019	127.254	106.924
Personel Dava karşılığı	263.968	202.535	58.073	44.558
Diğer gider karşılığı	1.135.503	828.107	249.811	182.184
Devam eden riskler karşılığı	28.446	1.158.237	6.258	254.812
Dava karşılığı	297.633	203.026	65.479	44.666
Dengeleme karşılığı	5.386.850	4.357.922	1.077.370	871.584
Kıdem tazminatı karşılığı	3.678.559	2.539.220	735.712	507.844
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			10.572.662	11.275.020
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı	(5.499.251)	(4.203.065)	(1.099.850)	(924.674)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(2.740.850)	(1.491.372)	(602.987)	(328.102)
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar	(552.244)	(1.269.608)	(121.494)	(279.314)
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(2.026.472)	(1.391.529)	(405.294)	(306.136)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(357.796)	(526.545)	(78.715)	(115.840)
Şüpheli alacak karşılığı	(380)	18.258	(84)	4.017
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(2.308.424)	(1.950.049)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			8.264.238	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:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
2018 yılında sona erecek	-	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	16.954.531	-
Toplam	165.189.717	164.073.208

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	99.158	103.491
Ertelenmiş vergi gideri/ (geliri)	(1.159.891)	(3.444.261)
Dönem sonu - 31 Aralık	8.264.238	9.324.971

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	1.652.087	1.147.691
Toplam	1.652.087	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 gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 31 Aralık 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	111.464	389.215
Faiz maliyeti	201.494	90.885
Aktüeryal kayıp/kazanç	634.943	378.296
Dönem içinde ödenen	(443.505)	(562.835)
Dönem sonu - 31 Aralık	1.652.087	1.147.691

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.579.791	1.951.027
Personel izin karşılığı	578.425	486.019
Dava karşılığı	561.601	405.561
Grup masraf paylaşımı karşılığı	485.205	160.000
Fatura karşılığı	123.663	150.115
Diğer	-	190.117
Toplam	4.328.685	3.342.839

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	434.117	436.341

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	89.786.018	(7.481.336)	82.304.682
Kara Araçları	59.319.840	(1.702.662)	57.617.178
Yangın ve Doğal Afetler	64.691.586	(57.539.421)	7.152.165
Hastalık/Sağlık	8.482.553	(2.488.666)	5.993.887
Kaza	4.879.322	(1.450.751)	3.428.571
Genel Zararlar	18.307.987	(16.778.280)	1.529.707
Genel Sorumluluk	8.140.157	(7.071.523)	1.068.634
Nakliyat	4.653.860	(3.629.798)	1.024.062
Hukuksal Koruma	647.802	-	647.802
Kefalet	124.570	(63.218)	61.352
Su Araçları	47.184	(30.649)	16.535
Kredi	415	-	415
Finansal Kayıplar	42	-	42
Raylı Araçlar	-	(294)	(294)
Hayat dışı branşlar			
toplam yazılan primler	259.800.417	(98.955.679)	160.844.738
Toplam yazılan primler	259.800.417	(98.955.679)	160.844.738

(*) Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan bildirilen 43.884.210 TL'lik tutar Kara Araçları Sorumluluk branşının içerisinde gösterilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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- 31 Aralık 2017		Net
	Brüt	Reasürans Payı	
Kara Araçları	59.701.609	(1.245.714)	58.455.895
Kara Araçları Sorumluluk	60.224.208	(5.094.718)	55.129.490
Yangın ve Doğal Afetler	58.290.515	(51.134.511)	7.156.004
Kaza	6.071.134	(3.010.060)	3.061.074
Hastalık/sağlık	3.622.406	(820.992)	2.801.414
Genel Zararlar	21.713.076	(20.024.038)	1.689.038
Genel Sorumluluk	6.444.181	(4.999.730)	1.444.451
Nakliyat	3.880.582	(3.121.717)	758.865
Hukuksal Koruma	646.818	-	646.818
Kefalet	116.540	(79.600)	36.940
Raylı Araçlar	11.068	(240)	10.828
Su Araçları	55.429	(51.687)	3.742
Finansal Kayıplar	138	-	138
Kredi	120	-	120
Hayat dışı branşlar			
toplam yazılan primler	221.441.692	(90.246.875)	131.194.817
Toplam yazılan primler	221.441.692	(90.246.875)	131.194.817

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Finansal varlıklar faiz geliri	7.690.938	5.830.364
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	24.135.124	16.665.399
Toplam	31.826.062	22.495.763

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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	62.300.330	58.304.682
Toplam (32 no'lu dipnot)	62.300.330	58.304.682

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	31.992.549	31.279.622
Üretim komisyonu giderleri	30.386.273	24.313.777
Yönetim giderleri	10.004.565	9.241.152
Reklam ve pazarlama giderleri	5.506.554	5.385.508
Reasürans komisyon gelirleri	(15.934.081)	(13.422.786)
Danışmanlık giderleri	344.470	1.507.409
Toplam (31 no'lu dipnot)	62.300.330	58.304.682

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Maaş ödemesi	25.939.336	25.034.216
Sosyal güvenlik kesintileri	2.844.278	2.912.197
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	794.511	968.165
Diğer	2.414.424	2.365.044
Toplam (32 no'lu dipnot)	31.992.549	31.279.622

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

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

34.1.2 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Yoktur).

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

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi gideri /(geliri) (21 no'lu dipnot)	(1.159.891)	(3.444.261)
Toplam vergi geliri /(gideri)	(1.159.891)	(3.444.261)
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Peşin ödenen vergiler (-)	2.427.424	2.055.601
Toplam	2.427.424	2.055.601
Ertelenmiş vergi varlığı	8.264.238	9.324.971
Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)	8.264.238	9.324.971
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vergi öncesi kar/(zarar)	(14.574.508)	(21.582.719)
Vergi oranı	22%	20%
Hesaplanan vergi	3.206.392	4.316.544
İndirim ve istisnaların etkisi	(4.412.729)	(427.309)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	260.572	156.057
Mahsup edilebilir mali zarar etkisi	(258.807)	(7.768.527)
Diğer - vergi oranı değişikliği	44.681	278.974
Toplam vergi geliri/(gideri)	(1.159.891)	(3.444.261)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Yatırım gelirleri / (giderleri)	619.680	1.314.093
Teknik gelirleri / (giderleri)	(2.172.428)	(3.283.853)
Toplam	(1.552.748)	(1.969.760)

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Net dönem karı/zararı	(15.734.399)	(25.026.980)
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	27.248.582.177	27.248.582.177
Hisse basına kayıp (Kr)	(0,06)	(0,09)

38. Hisse Başı Kar Payı

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	114.141.414	99.672.280
Şirket aleyhine açılan iş davaları ve diğer davalar	561.601	405.561
Toplam	114.703.015	100.077.841

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
TL	27.533.440	25.292.613
Toplam	27.533.440	25.292.613

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	26.387.758	28.617.902
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	59.100.000	20.710.000
Toplam	85.487.758	49.327.902

Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 26.387.758 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.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar / (alacaklar)		
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	6.311.806	8.584.476
MSIG Insurance Europe AG	3.032.111	3.228.915
Generali Italia Spa	2.950.652	1.542.824
Generali IARD S.A.	2.172.211	1.777.470
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	1.546.775	750.362
Generali España, S.A. de Segur	1.316.213	1.107.264
Generali Versicherung AG Avusturya	1.163.225	481.143
Generali Versicherung AG Germany	714.685	625.393
Europe Assistance Ass.	523.826	293.082
Assicurazioni Generali S.P.A	(3.088.566)	12.410.114
Diğer	(478.746)	(384.368)
Toplam	16.164.192	30.416.675

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

b) Devredilen primler

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Assicurazioni Generali S.P.A	42.250.802	37.830.043
MSIG Insurance Europe AG	8.666.340	7.360.383
Europe Assistance Ass.	7.091.166	5.945.515
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	3.604.408	6.223.674
Generali Italia Spa	3.064.468	1.799.463
Generali IARD S.A.	2.349.683	2.043.566
Generali España, S.A. de Segur	2.051.540	1.357.141
Generali Versicherung AG Avusturya	1.256.358	886.934
Generali Versicherung AG Germany	-	(8.916)
Diğer	1.867.281	486.782
Toplam	72.202.046	65.290.699

c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Assicurazioni Generali S.P.A	9.884.641	9.415.063
MSIG Insurance Europe AG	1.077.939	975.078
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	660.705	1.440.987
Generali Italia Spa	383.965	240.686
Generali España, S.A. de Segur	279.609	164.219
Generali IARD S.A.	278.794	276.225
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	238.530	279.732
Generali Versicherung AG Avusturya	129.787	63.322
Generali Versicherung AG Germany	-	(1.337)
Diğer	196.547	81.675
Toplam	13.130.517	12.935.650

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
Assicurazioni Generali S.P.A	29.534.099	12.309.423
MSIG Insurance Europe AG	2.864.252	522.575
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	2.153.390	3.140.921
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	458.537	257.888
Generali Versicherung AG Germany	79.135	365.934
Diğer	3.014.451	2.022.713
Toplam	38.103.864	18.619.454

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

31 ARALIK 2018 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.

31 Aralık 2018									
	(%)	Endekslenmiş Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/(zarar)
TARSİM (*)	4,17	430.032	430.032	-	31.12.2018	24.933.182	10.591.774	34.758.653	3.485.207
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:

Şirket'in Yönetim Kurulunun 15 Ocak 2019 tarihli kararına istinaden, ana ortak Generali Turkey Holding B.V. tarafından 15 Ocak 2019 tarihinde 95.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırımı payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescil işlemleri devam ettiğinden, müteakip dönemde Tescili Beklenen Sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

47. Diğer

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	1.545.596	1.692.164
Taahhüt bürosundan alacaklar	447.897	97.260
Dask sigortaları alacakları	(499.653)	(404.870)
Diğer	64.021	69.608
Toplam	1.557.861	1.454.162
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar/borçlar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	404.245	110.102
Avukatlardan alacaklar	837	-
Toplam	405.082	110.102
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	17.837.849	18.333.687
Basın abonelik giderleri	887.439	7.951
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	984.513	779.046
Peşin ödenen kiralar	346.874	288.821
Sağlık ödemeleri	118.115	18.113
Diğer	679.706	253.245
Toplam	20.854.496	19.680.863
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
d) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları:		
Bilgi işlem giderleri	69.916	129.269
Toplam	69.916	129.269

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
e) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	4.124.529	5.188.431
Satıcılara borçlar	2.872.095	3.712.987
Dask'a borçlar	2.341.907	1.914.084
Tedarikçilere borçlar	1.310.533	802.101
Tarsim'e borçlar	990.978	417.198
Eksper ve aktüerlere borçlar	518.027	342.918
Diğer	948	2.250
Toplam	12.159.017	12.379.969

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
f) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.579.791	1.951.027
Grup masraf paylaşım karşılığı	485.205	160.000
Personel izin ücret karşılığı	578.425	486.019
Diğer gider karşılıkları	123.663	190.232
Acente Teşvik karşılığı	-	150.000
Dava karşılığı	297.633	203.026
Diğer	263.968	202.535
Toplam	4.328.685	3.342.839

g) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı	6.234.627	5.386.850
Toplam	6.234.627	5.386.850

h) Diğer gelir ve karlar:

Hizmet gelirleri	16.906	20.653
Diğer	380.116	610.040
Toplam	397.022	630.693

ı) Diğer gider ve zararlar:

Kanunen kabul edilmeyen giderler	260.572	156.057
Grup masraf paylaşımı karşılığı	485.205	659.779
Diğer (*)	1.662.099	1.013.946
Toplam	2.407.876	1.829.782

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 4.195.500 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 ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	1.865.841	2.425.148
Defterden silinen alacaklar	(31.987)	(112.136)
Kıdem tazminatı karşılığı	(130.547)	(82.735)
İzin karşılıkları	92.406	47.111
Dava karşılıkları	181.440	114.241
Diğer	8.166	(17.729)
Toplam	1.985.319	2.373.900

Reeskont giderleri/(gelirleri):

Alacak reeskontu	164.361	795.845
Borç reeskontu	(223.359)	(329.948)
Toplam	(58.998)	465.897

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 31 Aralık 2018	1 Ocak- 31 Aralık 2017
<i>Teknik karşılıklar:</i>		
Kazanılmamış primler karşılığı	7.535.913	11.892.545
Muallak hasar tazminat karşılığı	30.016.974	15.634.637
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	(1.129.791)	476.196
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	847.777	953.507
Toplam	37.270.873	28.956.885

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 – 31 Aralık 2018 ve 2017 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.