

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Eylül 2019
Ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Eylül 2019 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, 31 Ekim 2019



Sunay Koray

Geçel Müdür Vekili ve
Genel Müdür Yardımcısı



Filiz Halliday

Aktüer
Sicil No: 123



Nazlı Bal

Mali İşler
Müdür Yardımcısı

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 – 65

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		145.119.577	216.804.900
1- Kasa	2.12, 14	1.010	1.739
2- Alman Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	110.467.795	193.717.319
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	34.650.772	23.085.842
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		280.448.583	69.076.740
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	280.448.583	69.076.740
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		50.352.570	64.914.882
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1,12.5	53.438.528	67.160.859
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1,12.5	(3.182.372)	(2.422.292)
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	18.595.589	17.185.246
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(18.499.175)	(17.008.931)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		762.220	405.082
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	762.220	405.082
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		2.188.640	1.572.942
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	15.081	15.081
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1,47.1	2.173.559	1.557.861
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		23.129.341	20.854.496
1- Ertenilmiş Üretim Giderleri	47.1	19.170.931	17.837.849
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	3.958.410	3.016.647
G- Diğer Cari Varlıklar		4.464.809	3.019.391
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		5.850	2.170
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	4.343.267	2.427.424
3- Ertenilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	155.169	89.125
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		(39.477)	500.672
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		506.465.740	376.648.433

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
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	430.032
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	430.032
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	7.140.999	3.227.114
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	647.820	647.820
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.640.552	4.297.232
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.062.143	1.039.186
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	6.027.579	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(5.237.095)	(2.757.124)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	9.452.966	11.296.536
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	24.821.527	23.669.234
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(15.536.501)	(12.655.910)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	167.940	283.212
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		179.245	69.916
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	47.1	179.245	69.916
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2.18, 21, 35	11.841.441	8.264.238
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21, 35	11.841.441	8.264.238
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		29.094.683	23.337.836
Varlıklar Toplamı (I+II)		535.560.423	399.986.269

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
A- Finansal Borçlar		2.266.014	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Erteleilmiş 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)	6	2.266.014	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		27.266.280	38.432.881
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	27.266.280	38.432.881
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		4.574.626	3.024.996
1- Ortaklara Borçlar	19	4.572.155	3.022.525
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		2.471	2.471
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		14.368.846	14.976.004
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	1.657.259	2.005.758
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	1.873.368	811.229
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	10.838.219	12.159.017
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		270.421.067	216.941.137
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24, 17.15	96.786.334	79.698.949
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,1, 2,24, 17.15	6.822.235	28.446
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2,1, 2,24, 17.15	166.812.498	137.213.742
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.588.365	3.090.813
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	2.050.122	2.656.696
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	538.243	434.117
3- Vadesi Geçmiş, Erteleilmiş 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		4.776.330	4.328.685
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2,20, 23, 45.1	4.776.330	4.328.685
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		6.009.647	7.506.167
1- Erteleilmiş Üretim Komisyonları	19	5.731.076	7.088.310
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	278.571	417.857
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		140.616	91.837
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		140.616	91.837
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		332.411.791	288.392.520

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
A- Finansal Borçlar		2.068.837	-
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)	6	2.068.837	-
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		6.688.872	6.234.627
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	6.688.872	6.234.627
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	1.652.087
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	1.652.087	1.652.087
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		10.409.796	7.886.714

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
A- Ödenmiş Sermaye		397.485.822	302.485.822
1- (Nominal) Sermaye	2,13, 15	397.485.822	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		3.484.171	1.969.705
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	3.484.171	1.969.705
C- Kar Yedekleri		(540.661)	(540.661)
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(859.298)	(859.298)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(200.207.831)	(184.473.432)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(200.207.831)	(184.473.432)
F-Dönem Net Karı		(7.482.665)	(15.734.399)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(7.482.665)	(15.734.399)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	192.738.836	103.707.035
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		535.560.423	399.986.269

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		163.722.875	61.939.826	136.833.601	48.593.926
1- Kazanmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		114.208.473	42.876.024	113.561.777	39.119.093
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	221, 24	138.089.647	50.855.923	118.896.540	32.662.105
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	206.555.795	68.362.648	196.481.581	55.689.754
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(64.549.880)	(15.633.357)	(74.125.789)	(22.242.622)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(3.916.268)	(1.873.368)	(3.459.252)	(785.029)
1.2- Kazanmış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(17.087.365)	(7.009.778)	(6.238.340)	6.701.994
1.2.1- Kazanmış Primler Karşılığı (-)	224, 17,15	(13.060.689)	(2.402.333)	(7.816.906)	11.368.767
1.2.2- Kazanmış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	224,17,15-16	(5.065.884)	(5.426.880)	629.497	(4.462.458)
1.2.3- Kazanmış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17,15	1.039.188	819.435	949.069	(184.315)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	224, 17,15	(6.793.789)	(970.121)	903.577	(245.006)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	224, 17,15	(12.334.038)	(6.093.093)	2.211.622	(2.310.125)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	224, 17,15	5.540.249	5.122.972	(1.308.045)	2.065.119
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1,7	49.861.368	17.899.469	21.663.329	8.994.184
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		(346.966)	1.164.333	1.608.495	480.649
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(164.213.176)	(53.606.124)	(135.870.787)	(48.212.871)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(103.790.501)	(33.437.948)	(81.604.122)	(29.198.241)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(74.191.745)	(25.593.149)	(61.029.808)	(19.132.252)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(98.712.480)	(34.809.475)	(92.015.260)	(26.991.403)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17,16	24.520.735	9.216.326	30.985.452	7.859.151
1.2- Muallık Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(29.598.756)	(7.844.799)	(20.574.314)	(10.065.989)
1.2.1- Muallık Tazminatlar Karşılığı (-)	224	(29.556.359)	(12.294.410)	(31.197.359)	(26.023.539)
1.2.2- Muallık Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	224, 17,16	(42.397)	4.449.611	10.623.045	15.957.538
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	(454.245)	(173.788)	(618.049)	(152.717)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(52.902.200)	(17.382.934)	(46.093.501)	(16.367.556)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		(7.066.230)	(2.611.454)	(7.555.115)	(2.494.357)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(7.066.230)	(2.611.454)	(7.555.115)	(2.494.357)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(490.301)	8.333.702	962.814	381.055
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanmış 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- Kazanmış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanmış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanmış 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 Karlılar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	(9.769)	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	(9.769)	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallık Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	224, 17,16	-	-	9.769	-
1.2.1- Muallık Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	9.769	-
1.2.2- Muallık 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) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler 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)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ana Veme Haliinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avantajı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avantajının Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderleri (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik					

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(490.301)	8.333.702	962.814	381.055
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(490.301)	8.333.702	962.814	381.055
K- Yatırım Gelirleri		54.518.071	17.913.626	39.457.808	17.420.110
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	49.272.215	24.068.450	19.215.460	5.537.255
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2,8, 11, 26	589.152	(6.168.982)	2.447.869	3.456.928
4- Kambiyo Karları	36	4.656.704	14.158	17.794.479	8.425.927
5- İştraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Ansa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(60.293.826)	(19.536.186)	(43.995.570)	(20.920.192)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(1.177.663)	(273.337)	(632.115)	(180.698)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1,7	(49.861.368)	(17.899.469)	(21.663.329)	(8.994.184)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(3.851.225)	519.022	(18.858.368)	(10.798.539)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1, 6,3	(5.403.570)	(1.882.402)	(2.841.758)	(946.771)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olgandıysa Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(1.216.609)	(1.565.155)	(4.317.514)	(1.751.400)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(1.677.264)	(684.284)	(1.178.912)	(410.618)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2,1,1, 47,5	(26.228)	4.616	71.533	150.354
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Vadeli Hesabı (+/-)	21, 35	3.577.203	(293.001)	-	(1.020.313)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	-	-	(1.459.882)	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	381.301	138.571	215.951	61.010
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(3.471.621)	(731.057)	(1.991.604)	(531.833)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,4	-	-	25.400	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47,4	-	-	-	-
N- Dönem Net Kar veya Zaran		(7.482.665)	5.145.987	(7.892.462)	(4.870.427)
1- Dönem Kar ve Zaran		(7.482.665)	5.145.987	(7.892.462)	(4.870.427)
2- Dönem Kar Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zaran		(7.482.665)	5.145.987	(7.892.462)	(4.870.427)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		243.441.627	234.393.711
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(218.722.644)	(225.422.087)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		24.718.983	8.971.624
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(1.915.843)	(2.006.744)
10. Diğer nakit girişleri		3.373.463	5.215.900
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(4.485.271)	(2.624.034)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		21.691.332	9.556.746
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	61.159	25.690
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(427.436)	(856.355)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.1	(157.871.843)	(38.916.249)
4. Mali varlıkların satışı	11.1	-	-
5. Alınan faizler		42.146.731	17.428.725
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		4.334.851	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(16.800.112)	(5.742.074)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(128.556.650)	(28.060.263)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	95.000.000	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		95.000.000	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		805.479	(1.063.889)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(11.059.839)	(19.567.406)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		148.199.396	158.928.311
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	137.139.557	139.360.905

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI												
Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş												
1 Ocak - 30 Eylül 2019												
	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 (31/12/2018)		302.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.110.407	(15.734.399)	(184.473.432)	103.707.035
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2019)		302.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.110.407	(15.734.399)	(184.473.432)	103.707.035
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		95.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.000.000
1 - Nakit (*)		95.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.000.000
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	1.514.466	-	-	1.514.466
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.482.665)	-	(7.482.665)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	15.734.399	(15.734.399)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2019) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		397.485.822	-	-	-	-	318.637	-	2.624.873	(7.482.665)	(200.207.831)	192.738.836
Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş												
1 Ocak - 30 Eylül 2018												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı veya (Zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	601.205	(25.026.980)	(159.411.014)	88.967.670
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2018)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	601.205	(25.026.980)	(159.411.014)	88.967.670
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	974.939	-	-	974.939
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	35.438	-	(35.438)	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.892.462)	-	(7.892.462)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	25.026.980	(25.026.980)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	1.611.582	(7.892.462)	(184.473.432)	82.050.147

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Generali Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortağı Hollanda'da yerleşik Generali Turkey Holding B.V. olup nihai ana ortağı İtalya'da yerleşik Assicurazioni Generali S.p.A'dır (2.13 no'lu dipnot).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büro adresi: Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, toplam 486 adet (31 Aralık 2018: 495 adet) acentesi bulunmaktadır. Şirket'in bölge müdürlüğü bulunmamaktadır. Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat:12-13-14 Dikilitaş / Beşiktaş / İstanbul adresinde bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, oto kaza (kasko, motorlu araç mali mesuliyet, ihtiyari mali mesuliyet), ferdi kaza, diğer kaza (cam kırılması, hırsızlık, işveren mali mesuliyet, emniyeti suistimal, üçüncü şahıslara karşı mali sorumluluk), yangın, nakliyat, mühendislik, hukuksal koruma, ve hastalık branşlarında faaliyet göstermektedir. Şirket, hayat branşında yeni poliçe düzenlememesine karşın, önceki dönemlerden kalan hayat işlerinin etkisi devam etmektedir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	36	36
Diğer personel	155	135
Toplam	191	171

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 6.823.015 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 6.524.771 TL).

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

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Generali Sigorta A.Ş.) içermekte olup, Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak – 30 Eylül 2019 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 31 Ekim 2019 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine 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, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde düzenlenen ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Hazine 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.

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 İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 30 Haziran 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 30 Haziran 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Hazine 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 30 Eylül 2019 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

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirketin mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilanço'ya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

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 amortisman'a 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

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (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 kaydeder.

TFRS 16'ya geçiş:

Şirket, geçiş tarihi itibarıyla kiralama süresi 12 ay veya kısa bir süre içinde bitecek kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar için tanınan kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanmıştır. Standart, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri Not 2, Not 6 ve Not 20'de açıklanmıştır.

1 Ocak 2019 tarihli finansal durum tablosu üzerindeki etkiler (artış/(azalış)):

Varlıklar

Maddi duran varlıklar (kullanım hakkı varlığı) : 6.027.579 TL

Kaynaklar

Diğer finansal borçlar (yükümlülükler) : 6.027.579 TL

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 Finansal Araçları uygulayan işletmeler için açıklık getirmektedir.

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

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerine önemli bir etkisi olmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

TFRYK 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

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

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

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

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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.

Değişiklikler, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. 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 gerçekleştirildikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanarak hesaplanmasını gerektirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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 ölçebilmektelerdir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulamaya 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 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, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, 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 düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat'ı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

İşletmenin tanımlanması (UFRS 3 Değişiklikleri)

UMSK Mayıs 2019’da UFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’inde 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 olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- 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 çıktılarının 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)

Haziran 2019’da 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.

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

UMSK tarafından yayımlanmış fakat henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamış / yayınlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarında değişiklikler bulunmamaktadır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Eylül 2019 itibarıyla “TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 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.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

Arsa ve binalar haricindeki maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer gelir ve giderleri hesaplarına dahil edilirler. Yeniden değerlendirilmiş maddi duran varlığın elden çıkarılmasında, elden çıkarılan maddi duran varlıkla ilgili "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabındaki tutar geçmiş yıllar karları hesabına aktarılır (6 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, makul değer metodu ile, bağımsız eksperlerin belirlediği makul değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki makul değer değişiklikleri, gelir tablosunda diğer gelirlerin altında muhasebeleştirilmektedir.

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3-5 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır menkul değerlerin makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Finansal varlıkların 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).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 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 2018: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kasa	1.010	2.034
Bankalar	110.467.795	154.415.801
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	34.650.772	20.974.385
Eksi - Faiz tahakkukları	(2.380.020)	(6.931.315)
Eksi - Bloke vadeli mevduat	(5.600.000)	(29.100.000)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	137.139.557	139.360.905

2.13 Sermaye

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Generali Turkey B.V.	99,97	397.355.976	99,95	272.355.976
Diğer	0,03	129.846	0,05	129.846
	100	397.485.822	100	272.485.822
Tescili Beklenen Sermaye (*)		-		30.000.000
Toplam		397.485.822		302.485.822

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 ve 15 Ocak 2019 tarihinde 95.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırımı payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve 13 Mayıs 2019 tarihinde ödenmiş sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

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

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

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

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler (Devamı)

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 3.916.268 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 3.459.252 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla değişimi artı 1.039.188 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: artı 949.069 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla "SGK'ya aktarılan primler" ve "Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim SGK Payı (Devreden Kısım Düşülmüş)" hesapları altında muhasebeleştirmiştir.

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 5.163.691 TL (31 Aralık 2018: 5.276.169 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 3.182.372 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.422.292 TL) (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Yeni muhasebe politikalarının özeti

Aşağıda, Şirket'in TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Finansal Kiralamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak hesaplanan kullanım hakkı varlığı, "Maddi Varlıklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri "Yatırım Yönetim Gideri – Faiz Dahil" hesabında, kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarına ilişkin sözleşmelerin süreleri ve uygulanan iskonto oranlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi (Yıl)	İskonto oranı (%)
Binalar	2-3 yıl	TL -27,31
Taşıtlar	1-3 yıl	EUR- 3,79

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine 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).

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.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 30 Haziran 2019 ve 2019/5 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmamıştır.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 6.822.235 TL (31 Aralık 2018: 28.446 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

Şirket'in yapmış olduğu IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2019 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. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket Riskli Sigortalar Havuzu için %127 hasar prim oranını dikkate alarak hesaplamalarını yapmaktadır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında 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 30 Eylül 2019 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, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca, sigorta şirketlerinin ilk defa 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla olmak üzere, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25’in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve 30 Eylül 2019 ile 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla reasürans payı oranlarını kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir.

Şirket’in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 10.854.084 TL’dir (31 Aralık 2018: 11.574.479 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 30 Eylül 2019 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden hesapladığı iskonto tutarı net 31.796.108 TL’dir (31 Aralık 2018: 26.990.582 TL) (17 no’lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı" (IBNR) hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir. Şirket genelgeye istinaden 30 Eylül 2019 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemlerini kullanmaktadır.

Tüm branşlarda en iyi tahmin yöntemleri kullanılmıştır. "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 kesintisizleştirilerek 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 kuralları 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.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Dengeleme Karşılığı (Devamı)

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 6.688.872 TL (31 Aralık 2018: 6.234.627 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hayat matematik karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur) (17.2 no'lu dipnot).

2.25 İlişkili Taraflar

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.26 Yabancı para işlemler

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

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

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	5,6591	6,1836	5,2609	6,0280
Döviz Efektif Satış Kuru	5,5810	6,2199	5,2704	6,0388

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

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kara araçları sorumluluk	304.309.962.500	273.325.075.865
Yangın ve doğal afetler	62.139.435.383	72.081.384.347
Kaza	37.950.027.696	29.018.474.418
Genel zararlar	36.898.909.949	41.076.876.771
Nakliyat	5.456.394.069	4.685.719.448
Kara araçları	4.326.705.223	4.637.638.397
Hava araçları	3.861.523.319	22.273.650
Genel sorumluluk	2.928.922.488	3.254.715.182
Sağlık	1.183.864.988	1.246.929.051
Hukuksal koruma	382.464.999	500.089.998
Devlet destekli tarım sigortaları	315.547.951	233.870.993
Emniyeti suistimal	57.134.135	65.772.714
Su araçları	14.097.640	11.205.745
Hava araçları sorumluluk	1.946.815	2.289.218.878
Raylı araçlar	1.262.590	1.262.590
Toplam	459.828.199.745	432.450.508.047

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

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

30 Eylül 2019				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	1.270.923	6,1836	7.858.879
	ABD Doları	4.873.453	5,6591	27.579.358
	GBP	73.808	6,9487	512.870
	JPY	4.907.919	0,0523	256.684
	CHF	38	5,6857	216
Toplam				36.208.007

30 Eylül 2019				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	33.516	6,2199	208.466
Muallak Hasar ve	ABD Doları	269.478	5,5810	1.503.957
Tazminat Karşılığı				
Toplam				1.712.423

30 Eylül 2019				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar -	Euro	4.438.947	6,1836	27.448.673
Sigortacılık	ABD Doları	1.427.571	5,6591	8.078.767
Faaliyetlerinden Borçlar	GBP	73.909	6,9487	513.571
	JPY	1.338.468	0,0523	70.002
Toplam				36.111.013

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	ABD Doları	304.695	5,2704	1.605.865
Tazminat Karşılığı				
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
	ABD Doları	1.499.799	5,2609	7.890.293
	GBP	44.681	6,6528	297.254
	JPY	1.369.179	0,0475	65.036
	CHF	1.632	5,3352	8.707
Toplam				33.330.277

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
A. Döviz cinsinden varlıklar	36.208.007	24.987.595
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(37.823.436)	(35.257.642)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	(1.615.429)	(10.270.047)

30 Eylül 2019 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 1.799.664 TL (31 Aralık 2018: 137.553 TL (daha yüksek/düşük)) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2019 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 1.979.825 TL (31 Aralık 2018: 1.155.414 TL (daha yüksek/düşük)) daha yüksek/düşük olacaktı. Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

iii. Fiyat riski

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur).

(b) Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

(c) Likidite riski

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
30 Eylül 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	14.233.327	13.032.953	-	-	27.266.280
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	1.873.368	-	-	1.873.368
Diğer finansal borçlar	399.084	1.866.930	2.068.837	-	4.334.851
Toplam	14.632.411	16.773.251	2.068.837	-	33.474.499

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2019	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	3.898.820	92.887.514	-	-	96.786.334
Muallak hasar karşılığı - net (*)	66.599.526	61.062.761	39.150.211	-	166.812.498
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	6.688.872	6.688.872
Devam eden riskler karşılığı - net	-	6.822.235	-	-	6.822.235
Toplam	70.498.346	160.772.510	39.150.211	6.688.872	277.109.939

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

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

Finansal araçların makul değeri

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

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

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

Finansal varlıklar

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 30 Haziran 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 73.419.115 TL'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 194.107.933 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 120.688.818 TL fazla durumdadır.

Şirket'in 30 Eylül 2019 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

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 5.403.570 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 1.882.402 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 2.841.758 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 946.771 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.522.979 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 946.370 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 520.626 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 174.454 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 2.280.591 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 936.032 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 2.321.132 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 772.317 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 6.455.015 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 682.907 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 856.355 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 57.016 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 61.159 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 29.103 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 506.894 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

	1 Ocak 2019	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Demirbaş ve tesisatlar	4.297.232	404.479	-	(61.159)	4.640.552
Özel maliyetler	1.039.186	22.957	-	-	1.062.143
Faaliyet kiralalamaları	-	6.027.579	-	-	6.027.579
	5.336.418	6.455.015		(61.159)	11.730.274
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.496.029)	(407.341)	-	43.008	(2.860.362)
Özel maliyetler	(261.095)	(159.630)	-	-	(420.725)
Faaliyet kiralalamaları	-	(1.956.008)	-	-	(1.956.008)
	(2.757.124)	(2.522.979)	-	43.008	(5.237.095)
Net kayıtlı değer	2.579.294				6.493.179

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

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2019	İlaveler	Değerleme Artışı	Satışlar	30 Eylül 2019
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Arsalar	401.420	-	-	-	401.420
Binalar	246.400	-	-	-	246.400
Toplam	647.820	-	-	-	647.820

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

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2019	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	23.669.234	970.823	181.470	-	24.821.527
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (**)	283.212	66.198	(181.470)	-	167.940
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(12.655.910)	(2.880.591)	-	-	(15.536.501)
Net kayıtlı değer	11.296.536				9.452.966

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

(*) 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

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	96.543.685	96.586.082
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	31.671.850	36.737.734
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	2.948.002	1.908.814
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	5.564.491	24.242

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)				
Ödenen tazminat reasürör payı	24.520.735	9.216.326	30.985.452	7.859.151
Reasürans komisyonları	9.299.503	2.415.828	11.448.992	3.083.280
Muallak hasar ve tazminat karşılığı				
değişiminde reasürör payı	(42.397)	4.449.611	10.623.045	15.957.550
Kazanılmamış primler karşılığı				
değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(5.065.884)	(5.426.880)	629.497	(4.482.458)
Kazanılmamış primler karşılığı				
değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	1.039.188	819.435	949.069	(184.315)
Devam eden riskler karşılığı				
değişiminde reasürör payı	5.540.249	5.122.972	(1.308.045)	2.065.119
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	1.278.120	751.353	23.273	937.184
Reasürörlere devredilen primler	(64.549.880)	(15.633.357)	(74.125.789)	(22.242.622)
SGK'ya devredilen primler	(3.916.268)	(1.873.368)	(3.459.252)	(785.029)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2019		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	48.671.514	231.777.069	280.448.583
Toplam	48.671.514	231.777.069	280.448.583

	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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kredi ve Alacaklar	50.352.570	64.914.882
Toplam (12.1 no'lu dipnot)	50.352.570	64.914.882

(*) Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın lehine tesis edilen bloke devlet tahvilleridir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirketin, 30 Eylül 2019 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 2018: 430.032 TL) (45.5 no'lu dipnot).

	Pay %	30 Eylül 2019	Pay %	31 Aralık 2018
Tarsim A.Ş.	4,17	430.032	4,17	430.032
Toplam		430.032		430.032

Menkul Kıymetler	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	269.343.990	280.448.583	66.295.874	69.076.740
	269.343.990	280.448.583	66.295.874	69.076.740

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 2018: 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 15.230.669 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 11.033.430 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 4.390.438 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 1.961.506 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibarıyla gerçekleşmeyen makul değer kayıpları/ kazançları bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Vadeye Kadar Elde Tutulacak						
Devlet Tahvilleri	280.448.583	-	280.448.583	69.076.740	-	69.076.740
Toplam	280.448.583	-	280.448.583	69.076.740	-	69.076.740

Şirket'in, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 17.639.162 TL (12.4 no'lu dipnot) yabancı para finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Acentelerden alacaklar	16.080.797	25.557.422
Sigortalılardan alacaklar	4.346.113	1.859.107
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	19.887.587	16.143.963
Rücu ve sovtaj alacakları - net	5.163.691	5.276.169
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	9.278.767	20.269.488
Alacakların reeskontu	(1.318.427)	(1.945.290)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	53.438.528	67.160.859
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	7.018.856	6.134.105
Kanuni takipteki net rücu alacakları	11.576.733	11.051.141
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	72.034.117	84.346.105
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(11.576.733)	(11.051.141)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(6.922.442)	(5.957.790)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(3.182.372)	(2.422.292)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(21.681.547)	(19.431.223)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	50.352.570	64.914.882
İlişkili taraflardan alacaklar	762.221	405.082
Verilen depozito ve teminatlar	15.081	15.081
Diğer çeşitli alacaklar (***)	2.173.559	1.557.861
Peşin ödenen vergi ve fonlar	4.343.267	2.427.424
Personele verilen avanslar	155.169	89.125
Kısa vadeli diğer alacaklar	7.449.297	4.494.573
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	57.851.867	69.459.455

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

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

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

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	3.240.500	3.360.500
Teminat mektupları	2.400.500	2.035.000
Nakit teminatlar	1.871.377	1.694.329
Diğer	2.565.188	1.316.000
Toplam	10.077.565	8.405.829

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

30 Eylül 2019				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Alacaklar	Euro	614.750	6,1836	3.801.370
	ABD Doları	645.202	5,6591	3.651.260
	GBP	28.132	6,9487	195.485
	JPY	3.555	0,0523	186
	CHF	18	5,6857	103
Toplam				7.648.404

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

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmiş alacaklar	4.293.258	5.168.297
3 aya kadar	6.803.221	11.986.475
3-6 ay arası	6.733.247	5.903.937
6 ay - 1 yıl arası	2.490.765	4.179.469
1 yılın üzeri	106.419	178.351
Toplam	20.426.910	27.416.529

Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	9.278.767	20.269.488
Rücu alacakları	5.163.691	5.276.169
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	19.887.587	16.143.963
Alacakların iskonto edilmesi	(1.318.427)	(1.945.290)
Toplam	53.438.528	67.160.859

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

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	11.051.141	9.227.968
Dönem içindeki girişler	2.073.012	1.135.192
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(1.547.420)	(336.351)
Dönem sonu - 30 Eylül	11.576.733	10.026.809

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	5.957.790	5.947.109
Dönem içindeki girişler	1.381.879	558
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(417.228)	(11.295)
Dönem sonu - 30 Eylül	6.922.442	5.936.372

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	2.422.292	2.768.510
Karşıltaki artış/(azalış)	760.080	(629.748)
Dönem sonu - 30 Eylül	3.182.372	2.138.762

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
3 aya kadar	4.235.122	4.295.889
3 - 12 ay arası	58.136	872.408
Toplam	4.293.258	5.168.297

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Alınan ipotek senetleri	1.479.150	1.384.150
Teminat mektupları	1.473.000	828.000
Diğer	1.128.403	959.204
Toplam	4.080.553	3.171.354

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2019 ve 2018 hesap dönemlerine ait nakit akım tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket'in nakit ve nakit benzerleri aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kasa	1.010	1.739
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	9.367.882	12.041.251
-vadesiz mevduatlar	2.042.618	1.517.418
	11.410.500	13.558.669
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	98.613.962	179.489.083
-vadesiz mevduatlar	443.333	669.567
	99.057.295	180.158.650
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	34.650.772	23.085.842
Toplam	145.119.577	216.804.900

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2019			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	537.464	118.708	3.323.465	734.042
ABD Doları	1.068.088	129.806	6.044.417	734.583
JPY	-	4.904.364	-	256.498
GBP	-	45.675	-	317.382
CHF	-	20	-	114
Toplam			9.367.882	2.042.618

	31 Aralık 2018			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	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

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2019		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2019	
	Adet (*)	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	27.248.582.177	272.485.822	12.500.000.000	125.000.000	39.748.582.177	397.485.822
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	3.000.000.000	30.000.000	(3.000.000.000)	(30.000.000)	-	-
Toplam	30.248.582.177	302.485.822	9.500.000.000	95.000.000	39.748.582.177	397.485.822

	1 Ocak 2018		Yeni çıkarılan		30 Eylül 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	-	-	-	-	-	-
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 ve 15 Ocak 2019 tarihinde 95.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırım payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve 13 Mayıs 2019 tarihinde ödenmiş 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, 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarına ilişkin değerlemesi bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Hisse bazlı ödemeler:

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme detayları aşağıda açıklanmıştır:

Hak kazanma periyodunda tahahhüt edilen hisse senedi adedi:	46.571 adet
Tahakkuk ettirilen hisse bazlı ödeme tutarı:	3.484.171 TL

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	25.273.038	24.547.635
Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	48.671.514	26.387.758

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Ancak, minimum garanti fonu asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 25.273.038 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:

Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerleme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım aylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	233.799.824	(96.586.082)	137.213.742
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(35.218.039)	12.706.644	(22.511.395)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	38.713.001	(17.588.528)	21.124.473
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(63.494.441)	11.814.091	(51.680.350)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	27.115.419	(17.352.367)	9.763.052
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	200.915.764	(107.006.242)	93.909.522
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	130.931.255	(15.378.087)	115.553.168
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(27.504.259)	16.650.175	(10.854.084)
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(40.986.577)	9.190.469	(31.796.108)
Toplam	263.356.183	(96.543.685)	166.812.498

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	198.941.872	(91.745.104)	107.196.768
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(33.679.009)	16.495.901	(17.183.108)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	49.351.408	(22.992.508)	26.358.900
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(58.346.020)	14.489.551	(43.856.469)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	41.954.762	(27.619.093)	14.335.669
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	198.223.013	(111.371.253)	86.851.760
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	90.101.915	(12.452.684)	77.649.231
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(25.481.487)	14.332.843	(11.148.644)
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu	(32.713.980)	7.122.946	(25.591.034)
Toplam	230.129.461	(102.368.148)	127.761.313

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

30 Eylül 2019			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	33.516	6,2199	208.466
ABD Doları	269.478	5,5810	1.503.957
Toplam			1.712.423

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
Toplam			1.927.365

Kazanılmamış primler karşılığı:

2019				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	118.345.497	(36.737.734)	(1.908.814)	79.698.949
Net değişim	13.060.689	5.065.884	(1.039.188)	17.087.385
Dönem sonu - 30 Eylül	131.406.186	(31.671.850)	(2.948.002)	96.786.334
2018				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	115.826.466	(42.488.380)	(1.175.050)	72.163.036
Net değişim	7.816.906	(629.497)	(949.069)	6.238.340
Dönem sonu - 30 Eylül	123.643.372	(43.117.877)	(2.124.119)	78.401.376

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Devam eden riskler karşılığı:

	2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	52.688	(24.242)	28.446
Net değişim	12.334.038	(5.540.249)	6.793.789
Dönem sonu - 30 Eylül	12.386.726	(5.564.491)	6.822.235

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

Dengeleme karşılığı ():*

	2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	6.234.627	-	6.234.627
Net değişim	454.245	-	454.245
Dönem sonu - 30 Eylül	6.688.872	-	6.688.872

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 - 30 Eylül 2019	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	37.554.224	47.148.242	80.800.081	90.802.873	103.741.584	102.066.390	90.529.390	552.642.784
1 yıl sonra	42.011.883	44.225.206	102.295.662	98.662.208	113.851.465	100.534.328	-	501.580.752
2 yıl sonra	44.865.315	47.601.686	111.222.296	102.477.215	115.038.951	-	-	421.205.463
3 yıl sonra	47.997.651	47.600.478	112.074.042	106.463.953	-	-	-	314.136.124
4 yıl sonra	50.732.841	48.504.084	115.083.609	-	-	-	-	214.320.534
5 yıl sonra	52.270.885	50.639.105	-	-	-	-	-	102.909.990
6 yıl sonra	53.623.389	-	-	-	-	-	-	53.623.389
Toplam Gerçekleşen Hasar	329.056.188	285.718.801	521.475.690	398.406.249	332.632.000	202.600.718	90.529.390	2.160.419.036

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	71.548.233	37.554.224	47.148.242	80.800.081	90.802.873	103.741.584	102.066.458	533.661.696
1 yıl sonra	65.649.542	42.011.883	44.225.206	102.295.662	98.662.208	113.851.465	-	466.695.966
2 yıl sonra	68.494.345	44.865.315	47.601.686	111.222.296	102.477.215	-	-	374.660.858
3 yıl sonra	70.429.144	47.997.651	47.600.478	112.074.042	-	-	-	278.101.316
4 yıl sonra	73.742.709	50.732.841	48.504.084	-	-	-	-	172.979.634
5 yıl sonra	77.253.599	52.270.885	-	-	-	-	-	129.524.483
6 yıl sonra	79.627.223	-	-	-	-	-	-	79.627.223
Toplam Gerçekleşen Hasar	506.744.795	275.432.798	235.079.698	406.392.082	291.942.296	217.593.049	102.066.458	2.035.251.176

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla branşlar itibarıyla kullanılan yöntemler ile beraber uygulanan hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Eylül 2019		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2018	
		Brüt İlave Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk (*)	En İyi Tahmin	123.856.139	116.989.478	En İyi Tahmin	99.247.593	92.102.882
Genel Sorumluluk	En İyi Tahmin	10.999.795	2.902.704	En İyi Tahmin	10.855.225	2.690.757
İhtiyari Mali Sorumluluk	En İyi Tahmin	784.150	734.126	En İyi Tahmin	671.036	614.317
Kaza	En İyi Tahmin	527.882	322.455	En İyi Tahmin	288.528	107.992
Genel Zararlar	En İyi Tahmin	873.282	108.796	En İyi Tahmin	801.642	113.599
Sağlık	En İyi Tahmin	136.778	8.492	En İyi Tahmin	427.016	33.395
Emniyeti Suistimal (Kefalet)	En İyi Tahmin	-	-	Standart	12.621	5.642
Hava Araçları Sorumluluk	En İyi Tahmin	-	-	Standart	(135.081)	(135.081)
Su Araçları	En İyi Tahmin	(2.412)	(655)	Standart	(6.506)	(2.521)
Hukuksal Koruma	En İyi Tahmin	(3.570)	(3.570)	Standart	(9.910)	(9.910)
Nakliyat	En İyi Tahmin	(177.552)	(8.653)	Standart	(272.925)	142.786
Yangın ve Doğal Afetler	En İyi Tahmin	(781.224)	(261.168)	En İyi Tahmin	(870.024)	(203.510)
Kara Araçları	En İyi Tahmin	(5.282.013)	(5.238.837)	Standart	(4.881.793)	(4.854.226)
Toplam		130.931.255	115.553.168		106.127.422	90.606.122

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

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" uyarınca, Şirket, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamış, Genelge'nin 6. maddesi uyarınca muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket'in yaptığı net indirim tutarı 2.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	30 Haziran 2019 (%)	30 Eylül 2019 (Net)	31 Aralık 2018 (%)	31 Aralık 2018 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	8.416.511	25,00	9.626.313
İşveren Mali Sorumluluk	25,00	650.278	25,00	363.246
Motorlu Kara Araçları	25,00	630.024	25,00	645.196
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	442.894	23,29	295.819
Yangın	25,00	270.927	25,00	220.872
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	189.769	25,00	188.578
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25,00	102.713	25,00	89.546
Ferdi Kaza	23,00	63.279	25,00	70.474
İnşaat	25,00	25.217	25,00	26.038
Seyahat	25,00	21.570	17,78	12.952
Emtea	25,00	19.838	25,00	15.735
Montaj	25,00	12.070	25,00	11.535
Hukuksal Koruma	25,00	8.994	25,00	8.175
Toplam		10.854.084		11.574.479

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	27.266.280	38.432.881
Esas faaliyetlerden borçlar	27.266.280	38.432.881
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	10.838.219	12.159.017
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	2.588.365	3.090.813
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.873.368	811.229
Alınan depozito ve teminatlar	1.657.259	2.005.758
Toplam diğer borçlar	16.957.211	18.066.817
Ertelenmiş komisyon gelirleri	5.731.076	7.088.310
Gelecek aylara ait diğer gelirler	278.571	417.857
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	6.009.647	7.506.167
Ortaklara borçlar	4.572.155	3.022.525
Personele borçlar	2.471	2.471
İlişkili taraflara borçlar	4.574.626	3.024.996
Toplam kısa vadeli borçlar	54.807.764	67.030.861
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	54.807.764	67.030.861

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2019			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.438.947	6,1836	27.448.673
ABD Doları	1.427.571	5,6591	8.078.767
GBP	73.909	6,9487	513.571
JPY	1.338.468	0,0523	70.002
Toplam			36.111.013

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

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Finansal Borçlar

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralalamalarına ilişkin 2.266.014 TL kısa vadeli, 2.068.837 TL uzun vadeli iskontolanmış geri ödeme planları bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Tesvik komisyon karşılığı	450.000	-	99.000	-
Kullanılmayan izin karşılığı	754.026	578.425	165.886	127.254
Personel Dava karşılığı	208.968	263.968	45.973	58.073
Diğer gider karşılığı	478.781	1.135.503	105.332	249.811
Devam eden riskler karşılığı	6.822.234	28.446	1.500.891	6.258
Dava karşılığı	309.053	297.633	67.992	65.479
Dengeleme karşılığı	6.378.373	5.386.850	1.275.675	1.077.370
Kıdem tazminatı karşılığı	3.678.559	3.678.559	735.712	735.712
Mahsup edilebilir mali zararlar (*)	20.627.976	40.905.434	4.141.436	8.252.705
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			8.137.896	10.572.662
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı	(5.555.194)	(5.499.251)	(1.111.039)	(1.099.850)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	1.125.424	(2.740.850)	247.593	(602.987)
Finansal varlık değerlemesi	22.519.375	(552.244)	4.954.263	(121.494)
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	(2.026.472)	(2.026.472)	(405.294)	(405.294)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	81.920	(357.796)	18.022	(78.715)
Diğer	-	(380)	-	(84)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			3.703.545	(2.308.424)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			11.841.441	8.264.238

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
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
2022 yılında sona erecek	-	-
2023 yılında sona erecek	17.324.602	17.393.055
	165.559.788	165.628.240

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	8.264.238	9.324.971
Aktüeryal kayıp/kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	-	(34.610)
Ertelenmiş vergi gideri/ (geliri)	3.577.203	(1.459.882)
Dönem sonu - 30 Eylül	11.841.441	7.830.479

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	1.652.087	1.652.087
Toplam	1.652.087	1.652.087

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

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

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

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Eylül 2019 tarihinde geçerli olan 6.379,86 TL (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	1.652.087	1.147.691
Hizmet maliyeti	-	-
Faiz maliyeti	-	-
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	-
Dönem içinde ödenen	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	1.652.087	1.147.691

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.435.408	2.579.791
Personel izin karşılığı	754.026	578.425
Dava karşılığı	518.021	561.601
Grup masraf paylaşımı karşılığı	460.523	485.205
Teşvik karşılığı	450.000	-
Fatura karşılığı	158.352	123.663
Toplam	4.776.330	4.328.685

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	538.243	434.117

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2019			1 Temmuz-30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	78.769.091	(5.684.700)	73.084.391	32.018.802	(2.075.196)	29.943.606
Kara Araçları	53.029.792	(1.476.618)	51.553.174	16.380.777	(382.694)	15.998.083
Yangın ve Doğal Afetler	40.940.218	(35.856.421)	5.083.797	11.207.270	(9.217.299)	1.989.971
Hastalık/Sağlık	3.920.770	(1.019.635)	2.901.135	1.358.264	(363.015)	995.249
Kaza	4.045.610	(1.173.756)	2.871.854	1.091.884	(189.494)	902.390
Genel Zararlar	13.841.683	(12.953.685)	887.998	2.730.961	(2.386.381)	344.580
Genel Sorumluluk	6.542.407	(5.689.007)	853.400	2.061.498	(1.687.005)	374.493
Nakliyat	3.908.968	(3.407.947)	501.021	1.074.194	(867.914)	206.280
Hukuksal Koruma	288.304	-	288.304	93.215	-	93.215
Kefalet	74.878	(28.056)	46.822	15.967	(2.622)	13.345
Raylı Araçlar	13.280	-	13.280	-	3.273	3.273
Su Araçları	40.932	(36.046)	4.886	15.017	(23.042)	(8.025)
Kredi	(415)	-	(415)	(537)	-	(537)
Hava Araçları Sorumluluk	907.010	(907.010)	-	82.069	(82.069)	-
Uçak Tekne	233.267	(233.267)	-	233.267	(233.267)	-
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	206.555.795	(68.466.148)	138.089.647	68.362.648	(17.506.725)	50.855.923
Hayat branşlar						
toplam yazılan primler	-	-	-	-	-	-
Toplam yazılan primler	206.555.795	(68.466.148)	138.089.647	68.362.648	(17.506.725)	50.855.923

	1 Ocak-30 Eylül 2018			1 Temmuz-30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	68.590.455	(6.185.911)	62.404.544	18.733.340	(1.927.709)	16.805.631
Kara Araçları	42.474.387	(1.234.993)	41.239.394	11.452.719	(407.975)	11.044.744
Yangın ve Doğal Afetler	49.953.546	(44.829.211)	5.124.335	13.335.824	(11.875.367)	1.460.457
Hastalık/sağlık	6.690.374	(2.033.729)	4.656.645	1.888.467	(480.334)	1.408.133
Kaza	3.354.693	(995.587)	2.359.106	1.186.493	(454.950)	731.543
Genel Zararlar	13.846.367	(12.579.998)	1.266.369	4.780.632	(4.355.023)	425.609
Nakliyat	3.650.788	(2.834.484)	816.304	1.239.838	(838.831)	401.007
Hukuksal Koruma	433.911	-	433.911	146.099	-	146.099
Genel Sorumluluk	6.712.227	(6.180.170)	532.057	2.648.164	(2.430.088)	218.076
Kefalet	99.899	(46.640)	53.259	15.796	(3.051)	12.745
Su Araçları	40.107	(29.484)	10.623	11.940	(3.795)	8.145
Kredi	167	-	167	-	-	-
Finansal Kayıplar	42	-	42	4	-	4
Raylı Araçlar	-	(216)	(216)	-	(88)	(88)
Hava Araçları Sorumluluk	430.606	(430.606)	-	46.428	(46.428)	-
Uçak Tekne	204.012	(204.012)	-	204.012	(204.012)	-
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	196.481.581	(77.585.041)	118.896.540	55.689.756	(23.027.651)	32.662.105
Hayat branşlar						
toplam yazılan primler	-	-	-	-	-	-
Toplam yazılan primler	196.481.581	(77.585.041)	118.896.540	55.689.756	(23.027.651)	32.662.105

(*) Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan bildirilen 36.252.667 TL'lik tutar Kara Araçları Sorumluluk branşının içerisinde gösterilmektedir.

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 31 Aralık 2018: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Finansal varlıklar faiz geliri	15.230.669	11.033.430	4.390.438	1.961.506
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	34.630.698	6.866.038	17.272.891	7.032.677
Toplam	49.861.367	17.899.468	21.663.329	8.994.183

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 2018: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	52.902.201	17.382.935	46.093.501	16.367.556
Toplam (32 no'lu dipnot)	52.902.201	17.382.935	46.093.501	16.367.556

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	28.011.114	9.091.096	23.950.789	8.939.008
Üretim komisyonu giderleri	22.672.248	7.538.415	23.077.809	7.900.867
Yönetim giderleri	6.331.793	2.044.619	7.242.452	2.741.655
Reklam ve pazarlama giderleri	6.042.549	1.772.573	3.070.473	917.020
Reasürans komisyon gelirleri	(10.577.623)	(3.167.182)	(11.472.265)	(4.020.464)
Danışmanlık giderleri	422.120	103.414	224.243	(110.530)
Toplam (31 no'lu dipnot)	52.902.201	17.382.935	46.093.501	16.367.556

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Maaş ödemesi	22.347.287	7.316.045	19.298.943	7.296.109
Sosyal güvenlik kesintileri	2.444.727	833.349	2.147.706	686.625
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	465.156	25.704	783.230	427.365
Eğitim ve toplantı giderleri	912.787	228.854	147.118	31.140
Diğer	1.841.157	687.144	1.573.792	497.769
Toplam (32 no'lu dipnot)	28.011.114	9.091.096	23.950.789	8.939.008

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

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

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 456.399 TL tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 1.956.008 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Yoktur).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin 2.266.014 TL kısa vadeli, 2.068.837 TL uzun vadeli iskontolanmış geri ödemeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2018: Yoktur).

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri) (21 no'lu dipnot)	3.577.203	(293.001)	(1.459.882)	(1.020.313)
Toplam vergi geliri/(gideri)	3.577.203	(293.001)	(1.459.882)	(1.020.313)

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Peşin ödenen vergiler (-)	4.343.267	2.427.424
Toplam	4.343.267	2.427.424

Ertelenmiş vergi varlığı	11.841.441	8.264.238
Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)	11.841.441	8.264.238

	30 Eylül 2019	30 Haziran 2018
Vergi öncesi kar/(zarar)	(11.059.869)	(6.432.580)
Vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi	2.433.171	1.415.168
İndirim ve istisnaların etkisi	(80.063)	(2.760.919)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	562.259	136.028
Diğer	661.836	(250.159)
Toplam vergi geliri/(gideri)	3.577.203	(1.459.882)

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Yatırım gelirleri / (giderleri)	1.641.723	(763.935)	4.126.374	2.221.410
Teknik gelirleri / (giderleri)	(836.244)	1.297.115	(5.190.263)	(4.594.022)
Toplam	805.479	533.180	(1.063.889)	(2.372.612)

37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Net dönem karı/zararı	(7.482.666)	5.145.986	(7.892.462)	(4.870.427)
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	39.259.611.589	39.259.611.589	27.248.582.177	27.248.582.177
Hisse başına kayıp (Kr)	(0,02)	0,01	(0,03)	(0,02)

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	112.605.630	114.141.414
Şirket aleyhine açılan iş davaları ve diğer davalar	518.021	561.601
Toplam	113.123.651	114.703.015

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
TL	26.645.870	27.533.440
Toplam	26.645.870	27.533.440

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	48.671.514	26.387.758
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	5.600.000	59.100.000
Toplam	54.271.514	85.487.758

Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 48.671.514 TL (31 Aralık 2018: 26.387.758 TL) bloke edilen tutar bulunmaktadır. Bankalar hesabı içinde, TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2018: 600.000 TL) bedelli teminat ile ipotekler için tesis edilen 27.000.000 TL bloke tutar bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 28.500.000 TL).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar / (alacaklar)		
MSIG Insurance Europe AG	8.820.125	3.032.111
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	6.267.250	6.311.806
Generali IARD S.A.	2.849.649	2.172.211
Generali Versicherung AG Avusturya	2.519.051	1.163.225
Generali Italia Spa	1.613.794	2.950.652
Generali España, S.A. de Segur	1.554.759	1.316.213
Europe Assistance Ass.	1.002.015	523.826
Generali Versicherung AG Germany	752.676	714.685
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	255.004	1.546.775
Assicurazioni Generali S.P.A	(1.901.320)	(3.088.566)
Diğer	(862.181)	(478.746)
Toplam	22.870.823	16.164.192

b) Devredilen primler

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Assicurazioni Generali S.P.A	23.659.482	6.332.664	32.067.382	9.297.989
MSIG Insurance Europe AG	10.511.660	2.564.358	7.268.151	1.368.375
Europe Assistance Ass.	5.947.538	4.775.156	5.436.779	1.330.742
Generali IARD S.A.	3.623.367	188.888	2.328.290	(16.771)
Generali Italia Spa	2.996.090	1.282.640	2.999.028	1.255.002
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	2.245.533	732.666	2.769.484	1.486.267
Generali España, S.A. de Segur	2.003.735	21.538	2.035.536	49.807
Generali Versicherung AG Avusturya	1.479.436	187.778	1.194.564	296.941
Diğer	584.147	85.263	785.871	369.268
Toplam	53.050.989	16.170.951	56.885.085	15.437.620

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

c) Alınan komisyonlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Assicurazioni Generali S.P.A	5.069.600	1.452.906	7.056.974	1.875.602
MSIG Insurance Europe AG	1.191.472	327.592	884.550	186.566
Generali IARD S.A.	402.127	35.004	266.701	(208.506)
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	340.361	137.495	571.077	310.878
Generali Italia Spa	324.142	160.586	378.795	156.453
Generali España, S.A. de Segur	260.737	5.232	276.408	12.716
Generali Versicherung AG Avusturya	163.284	9.389	112.282	16.197
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	-	-	9.089	3.316
Diğer	89.860	4.021	180.936	78.552
Toplam	7.841.584	2.132.226	9.736.812	2.431.774

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Assicurazioni Generali S.P.A	16.629.419	5.210.340	22.701.902	5.867.631
MSIG Insurance Europe AG	3.614.968	2.425.284	663.919	130.036
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	677.188	211.699	1.458.239	220.620
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	392.147	140.830	317.586	174.329
Generali Versicherung AG Germany	-	-	79.135	-
Diğer	986.691	242.227	2.649.972	821.005
Toplam	22.300.414	8.230.381	27.870.753	7.213.621

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2018: 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 2018: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2018: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

30 Eylül 2019									
	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	-	30.09.2019	24.285.694	11.367.322	27.000.198	(1.487.393)
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

(*) 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:

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	872.719	1.545.596
Dask sigortaları alacakları	839.816	(499.653)
Taahhüt bürosundan alacaklar	430.150	447.897
Diğer	30.874	64.021
Toplam	2.173.559	1.557.861
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar/borçlar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı	761.383	404.245
Avukatlardan alacaklar	837	837
Toplam	762.220	405.082

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	19.170.931	17.837.849
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	603.657	984.513
Sağlık ödemeleri	458.765	118.115
Peşin ödenen kiralar	346.874	346.874
Birlik aidat ve kuruluş giderleri	97.888	-
Basın abonelik giderleri	84.758	887.439
Diğer	1.135.178	679.706
Toplam	23.129.341	20.854.496

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
d) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları:		
Bilgi işlem giderleri	176.649	69.916
Diğer	2.596	-
Toplam	179.245	69.916

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
e) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	4.456.211	4.124.529
Satıcılara borçlar	3.014.448	2.872.095
Tedarikçilere borçlar	1.117.150	1.310.533
Dask'a borçlar	1.091.777	2.341.907
Tarım'a borçlar	834.565	990.978
Eksper ve aktüerlere borçlar	307.050	518.027
Diğer	17.018	948
Toplam	10.838.219	12.159.017

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
f) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	2.435.408	2.579.791
Personel izin ücret karşılığı	754.026	578.425
Grup masraf paylaşım karşılığı	460.523	485.205
Acente Teşvik karşılığı	450.000	-
Dava karşılığı	309.053	297.633
Diğer gider karşılıkları	158.352	123.663
Diğer	208.968	263.968
Toplam	4.776.330	4.328.685

g) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	6.688.872	6.234.627
Toplam	6.688.872	6.234.627

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
h) Diğer gelir ve karlar:		
Hizmet gelirleri	14.062	16.906
Diğer	367.239	380.116
Toplam	381.301	397.022
ı) Diğer gider ve zararlar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	562.259	260.572
Grup masraf paylaşımı karşılığı	460.523	485.205
Diğer (*)	2.448.839	1.662.099
Toplam	3.471.621	2.407.876

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

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 2018: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 5.858.998 TL (31 Aralık 2018: 4.195.500 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 – 30 Eylül 2018: Yoktur).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	1.894.818	986.112	1.151.723	363.619
Defterden silinen alacaklar	(404.575)	(404.575)	-	-
İzin karşılıkları	175.601	99.724	(10.437)	22.212
Dava karşılıkları	11.420	3.023	37.626	24.787
Toplam	1.677.264	684.284	1.178.912	410.618
<i>Reeskont giderleri/(gelirleri):</i>				
Alacak reeskontu	(626.863)	(888.473)	347.085	55.219
Borç reeskontu	653.091	883.857	(418.618)	(205.573)
Toplam	26.228	(4.616)	(71.533)	(150.354)

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
<i>Teknik karşılıklar:</i>				
Kazanılmamış primler karşılığı	17.087.385	7.009.778	6.238.340	(6.701.994)
Muallak hasar tazminat karşılığı	29.598.756	7.844.799	20.564.545	10.065.989
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	6.793.789	970.121	(903.577)	245.006
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	454.245	173.788	618.049	152.717
Toplam	53.934.175	15.998.486	26.517.357	3.761.718

GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

1 Ocak – 30 Eylül 2019 ve 2018 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.