

# **Generali Sigorta Anonim Şirketi**

**1 Ocak- 30 Eylül 2020  
ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Eylül 2020 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, 30 Ekim 2020

Sylvain Emilien  
Christian Ducros  
Genel Müdür

Sunay Koray  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Filiz Halliday  
Aktüer  
Sicil No: 123

Nazlı Bal  
Mali İşler  
Müdür Yardımcısı

## Generali Sigorta Anonim Şirketi

### İçindekiler

|                                                 | <b><u>Sayfa</u></b> |
|-------------------------------------------------|---------------------|
| 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

| VARLIKLAR                                                                    |                |                                               |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| I- Cari Varlıklar                                                            | Dipnot         | Bağımsız Denetimden Geçmemiş<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>                                   |                | <b>106.412.930</b>                            | <b>132.123.356</b>                           |
| 1- Kasa                                                                      | 2.12, 14       | 897                                           | 1.640                                        |
| 2- Alınan Çekler                                                             |                | -                                             | -                                            |
| 3- Bankalar                                                                  | 2.12, 14       | 87.315.512                                    | 107.521.888                                  |
| 4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)                                      |                | -                                             | -                                            |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları            | 2.12, 14       | 19.096.521                                    | 24.599.828                                   |
| 6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar                                    |                | -                                             | -                                            |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b> |                | <b>369.317.467</b>                            | <b>296.154.267</b>                           |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                        |                | -                                             | -                                            |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                            | 11.1, 11.4     | 369.317.467                                   | 296.154.267                                  |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                      |                | -                                             | -                                            |
| 4- Krediler                                                                  |                | -                                             | -                                            |
| 5- Krediler Karşılığı (-)                                                    |                | -                                             | -                                            |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar                 |                | -                                             | -                                            |
| 7- Şirket Hissesi                                                            |                | -                                             | -                                            |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                          |                | -                                             | -                                            |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                      |                | <b>62.920.617</b>                             | <b>55.816.007</b>                            |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                   | 12.1, 12.5     | 64.283.929                                    | 57.463.072                                   |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                     | 12.1, 12.5     | (1.460.264)                                   | (1.743.550)                                  |
| 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           | 25.054.493                                    | 23.719.777                                   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)          | 12.1, 12.5     | (24.957.541)                                  | (23.623.292)                                 |
| <b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                     |                | <b>867</b>                                    | <b>656.991</b>                               |
| 1- Ortaklardan Alacaklar                                                     |                | -                                             | -                                            |
| 2- İştiraklerden Alacaklar                                                   |                | -                                             | -                                            |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar                                            |                | -                                             | -                                            |
| 4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar                           |                | -                                             | -                                            |
| 5- Personelden Alacaklar                                                     |                | -                                             | -                                            |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar                                      | 12.1, 47.1     | 867                                           | 656.991                                      |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)                              |                | -                                             | -                                            |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar                                    |                | -                                             | -                                            |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)                      |                | -                                             | -                                            |
| <b>E- Diğer Alacaklar</b>                                                    |                | <b>2.666.262</b>                              | <b>2.074.152</b>                             |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları                                              |                | -                                             | -                                            |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                         |                | -                                             | -                                            |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar                                            | 12.1           | 11.436                                        | 11.436                                       |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar                                                   | 12.1, 47.1     | 2.654.826                                     | 2.062.716                                    |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                     |                | -                                             | -                                            |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar                                                   |                | -                                             | -                                            |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                     |                | -                                             | -                                            |
| <b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>                  |                | <b>19.211.461</b>                             | <b>25.164.797</b>                            |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri                                               | 47.1           | 15.662.884                                    | 20.489.567                                   |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri                                     |                | -                                             | -                                            |
| 3- Gelir Tahakkukları                                                        |                | -                                             | -                                            |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler                                         | 47.1           | 3.548.577                                     | 4.675.230                                    |
| <b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>                                               |                | <b>2.438.448</b>                              | <b>4.823.702</b>                             |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar                                            |                | -                                             | -                                            |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar                                           | 2.18, 12.1, 35 | 2.146.046                                     | 4.631.406                                    |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları                                               |                | -                                             | -                                            |
| 4- İş Avansları                                                              |                | -                                             | -                                            |
| 5- Personele Verilen Avanslar                                                | 12.1           | 223.731                                       | 54.570                                       |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları                                              |                | -                                             | -                                            |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar                                              |                | 68.671                                        | 137.726                                      |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)                                        |                | -                                             | -                                            |
| <b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>                                             |                | <b>562.968.052</b>                            | <b>516.813.272</b>                           |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

| VARLIKLAR                                                                |            |                                            |                                           |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
| II- Cari Olmayan Varlıklar                                               | Dipnot     | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019 |
| <b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                  |            | -                                          | -                                         |
| 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>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                 |            | -                                          | -                                         |
| 1- Ortaklardan Alacaklar                                                 |            | -                                          | -                                         |
| 2- İştiraklerden Alacaklar                                               |            | -                                          | -                                         |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar                                        |            | -                                          | -                                         |
| 4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar                       |            | -                                          | -                                         |
| 5- Personelden Alacaklar                                                 |            | -                                          | -                                         |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar                                  |            | -                                          | -                                         |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)                          |            | -                                          | -                                         |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar                                |            | -                                          | -                                         |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)                  |            | -                                          | -                                         |
| <b>C- Diğer Alacaklar</b>                                                |            | 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 (-)                                 |            | -                                          | -                                         |
| <b>D- Finansal Varlıklar</b>                                             |            | 594.094                                    | 430.032                                   |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler                                                |            | -                                          | -                                         |
| 2- İştirakler                                                            |            | -                                          | -                                         |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)                                    |            | -                                          | -                                         |
| 4- Bağlı Ortaklıklar                                                     |            | -                                          | -                                         |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)                             |            | -                                          | -                                         |
| 6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler                                    |            | -                                          | -                                         |
| 7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)            |            | -                                          | -                                         |
| 8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar     |            | -                                          | -                                         |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar                                              | 11.4, 45.5 | 594.094                                    | 430.032                                   |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                     |            | -                                          | -                                         |
| <b>E- Maddi Varlıklar</b>                                                | 2.5, 2.6   | 4.511.697                                  | 6.761.654                                 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller                                         | 7          | 624.220                                    | 624.220                                   |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)           |            | -                                          | -                                         |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller                                        |            | -                                          | -                                         |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar                                                 |            | -                                          | -                                         |
| 5- Demirbaş Ve Tesisatlar                                                | 6          | 5.235.328                                  | 4.719.911                                 |
| 6- Motorlu Taşıtlar                                                      |            | -                                          | -                                         |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)                  | 6          | 1.039.445                                  | 1.234.825                                 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar                            | 6          | 6.372.367                                  | 6.433.489                                 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-)                                            | 6          | (8.759.663)                                | (6.250.791)                               |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) |            | -                                          | -                                         |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>                                        | 2.7, 8     | 16.110.663                                 | 16.746.886                                |
| 1- Haklar                                                                |            | -                                          | -                                         |
| 2- Şerefiye                                                              |            | -                                          | -                                         |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                   |            | -                                          | -                                         |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri                                     |            | -                                          | -                                         |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar                                         | 8          | 27.623.651                                 | 25.607.345                                |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)                                  | 8          | (19.092.954)                               | (16.469.925)                              |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                             | 8          | 7.579.966                                  | 7.609.466                                 |
| <b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>              |            | 287.943                                    | 53.326                                    |
| 1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları                    |            | -                                          | -                                         |
| 2- Gelir Tahakkukları                                                    |            | -                                          | -                                         |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları              | 47.1       | 287.943                                    | 53.326                                    |
| <b>H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>                                    | 2.18,21,35 | 8.295.595                                  | 12.947.440                                |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları                                        |            | -                                          | -                                         |
| 2- Döviz Hesapları                                                       |            | -                                          | -                                         |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar                                       |            | -                                          | -                                         |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar                                       |            | -                                          | -                                         |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları                                           | 21, 35     | 8.295.595                                  | 12.947.440                                |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar                                  |            | -                                          | -                                         |
| 5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)                          |            | -                                          | -                                         |
| 6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)                            |            | -                                          | -                                         |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>                                |            | 29.849.992                                 | 36.989.338                                |
| <b>Varlıklar Toplamı (I+II)</b>                                          |            | 592.818.044                                | 553.802.610                               |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |                  |                                               |                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler                                                   | Dipnot           | Bağımsız Denetimden Geçmemiş<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                                       |                  | <b>2.092.928</b>                              | <b>2.101.777</b>                             |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                                                   |                  | -                                             | -                                            |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                       |                  | -                                             | -                                            |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına 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)                                        | 20               | 2.092.928                                     | 2.101.777                                    |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                                            |                  | <b>55.305.510</b>                             | <b>20.310.968</b>                            |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                                         | 19               | 55.305.510                                    | 20.310.968                                   |
| 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(-)                 |                  | -                                             | -                                            |
| <b>C-İlişkili Taraflara Borçlar</b>                                              |                  | <b>6.785.790</b>                              | <b>4.920.365</b>                             |
| 1- Ortaklara Borçlar                                                             | 19               | 6.569.510                                     | 4.917.454                                    |
| 2- İştiraklere Borçlar                                                           |                  | -                                             | -                                            |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar                                                    |                  | -                                             | -                                            |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar                                   |                  | -                                             | -                                            |
| 5- Personele Borçlar                                                             |                  | 216.280                                       | 2.911                                        |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar                                              |                  | -                                             | -                                            |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>                                                          |                  | <b>9.998.387</b>                              | <b>12.439.443</b>                            |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar                                                 | 19               | 2.405.839                                     | 1.851.299                                    |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar                                     | 19               | 448.072                                       | 158.359                                      |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar                                                         | 19, 47,1         | 7.144.476                                     | 10.429.785                                   |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)                                           |                  | -                                             | -                                            |
| <b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>                                        |                  | <b>282.934.897</b>                            | <b>285.825.312</b>                           |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net                                          | 2,24, 17,15      | 72.195.271                                    | 97.227.818                                   |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net                                            | 2,1, 2,24, 17,15 | 6.444.573                                     | 9.067.929                                    |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net                                               |                  | -                                             | -                                            |
| 4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net                                     | 2,1, 2,24, 17,15 | 204.295.053                                   | 179.529.565                                  |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net                                        |                  | -                                             | -                                            |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net                                                |                  | -                                             | -                                            |
| <b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>         |                  | <b>2.171.625</b>                              | <b>2.726.293</b>                             |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar                                                      | 19               | 1.574.254                                     | 2.166.759                                    |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri                                          | 19, 23           | 597.371                                       | 559.534                                      |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler |                  | -                                             | -                                            |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler                                 |                  | -                                             | -                                            |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları                       |                  | -                                             | -                                            |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)                  |                  | -                                             | -                                            |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları                                |                  | -                                             | -                                            |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>                                     |                  | <b>7.093.823</b>                              | <b>9.219.413</b>                             |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                     |                  | -                                             | -                                            |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                               |                  | -                                             | -                                            |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı                                                   | 2,20, 23, 45,1   | 7.093.823                                     | 9.219.413                                    |
| <b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>                      |                  | <b>6.399.767</b>                              | <b>6.123.677</b>                             |
| 1- Ertelenmiş Üretim Komisyonları                                                | 19               | 6.306.910                                     | 5.891.534                                    |
| 2- Gider Tahakkukları                                                            |                  | -                                             | -                                            |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler                                             | 19               | 92.857                                        | 232.143                                      |
| <b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                                        |                  | <b>124.319</b>                                | <b>78.104</b>                                |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü                                                  |                  | -                                             | -                                            |
| 2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları                                                |                  | -                                             | -                                            |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler                                       |                  | 124.319                                       | 78.104                                       |
| <b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>                                   |                  | <b>372.907.046</b>                            | <b>343.745.352</b>                           |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |                   |                                               |                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler                                                    | Dipnot            | Bağımsız Denetimden Geçmemiş<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                                       |                   | -                                             | 1.669.502                                    |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                                                   |                   | -                                             | -                                            |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                       |                   | -                                             | -                                            |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)                       |                   | -                                             | -                                            |
| 4- Çıkarılmış Tahviller                                                          |                   | -                                             | -                                            |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar                                           |                   | -                                             | -                                            |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)                           |                   | -                                             | -                                            |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)                                        | 20                | -                                             | 1.669.502                                    |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                                            |                   | -                                             | -                                            |
| 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 (-)                |                   | -                                             | -                                            |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>                                             |                   | -                                             | -                                            |
| 1- Ortaklara Borçlar                                                             |                   | -                                             | -                                            |
| 2- İştiraklere Borçlar                                                           |                   | -                                             | -                                            |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar                                                    |                   | -                                             | -                                            |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar                                   |                   | -                                             | -                                            |
| 5- Personele Borçlar                                                             |                   | -                                             | -                                            |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar                                              |                   | -                                             | -                                            |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>                                                          |                   | -                                             | -                                            |
| 1- Alınan Depozito Ve Teminatlar                                                 |                   | -                                             | -                                            |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar                                     |                   | -                                             | -                                            |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar                                                         |                   | -                                             | -                                            |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu                                               |                   | -                                             | -                                            |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>                                       |                   | 7.415.030                                     | 6.933.570                                    |
| 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 | 7.415.030                                     | 6.933.570                                    |
| <b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>                                    |                   | -                                             | -                                            |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler                                                  |                   | -                                             | -                                            |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler |                   | -                                             | -                                            |
| 3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları                                              |                   | -                                             | -                                            |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>                                     |                   | 2.023.391                                     | 2.023.391                                    |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                     | 2.19, 22          | 2.023.391                                     | 2.023.391                                    |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                               |                   | -                                             | -                                            |
| <b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>                     |                   | -                                             | -                                            |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                                                 |                   | -                                             | -                                            |
| 2- Gider Tahakkukları                                                            |                   | -                                             | -                                            |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler                                            |                   | -                                             | -                                            |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                                        |                   | -                                             | -                                            |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü                                                  |                   | -                                             | -                                            |
| 2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler                                       |                   | -                                             | -                                            |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>                                     |                   | 9.438.421                                     | 10.626.463                                   |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

| ÖZSERMAYE                                  |          |                                               |                                              |
|--------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| V- Özsermaye                               | Dipnot   | Bağımsız Denetimden Geçmemiş<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>A- Ödenmiş Sermaye</b>                  |          | <b>407.485.822</b>                            | <b>407.485.822</b>                           |
| 1- (Nominal) Sermaye                       | 2.13, 15 | 407.485.822                                   | 397.485.822                                  |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-)                   |          | -                                             | -                                            |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları      |          | -                                             | -                                            |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) |          | -                                             | -                                            |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye               | 15       | -                                             | 10.000.000                                   |
| <b>B- Sermaye Yedekleri</b>                |          | <b>4.130.233</b>                              | <b>3.484.171</b>                             |
| 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       | 4.130.233                                     | 3.484.171                                    |
| <b>C- Kar Yedekleri</b>                    |          | <b>(721.158)</b>                              | <b>(721.158)</b>                             |
| 1- Yasal Yedekler                          | 15       | 318.637                                       | 318.637                                      |
| 2- Statü Yedekleri                         |          | -                                             | -                                            |
| 3- Olağanüstü Yedekler                     |          | -                                             | -                                            |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler)                  | 15       | (1.039.795)                                   | (1.039.795)                                  |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi        |          | -                                             | -                                            |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                     |          | -                                             | -                                            |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>            |          | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                     |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                   |          | -                                             | -                                            |
| <b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>       |          | <b>(210.818.040)</b>                          | <b>(200.207.831)</b>                         |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                 | 15       | (210.818.040)                                 | (200.207.831)                                |
| <b>F-Dönem Net Karı</b>                    |          | <b>10.395.720</b>                             | <b>(10.610.209)</b>                          |
| 1- Dönem Net Karı                          |          | -                                             | -                                            |
| 2- Dönem Net Zararı (-)                    |          | 10.395.720                                    | (10.610.209)                                 |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı         |          | -                                             | -                                            |
| <b>Özsermaye Toplamı</b>                   | 15       | <b>210.472.577</b>                            | <b>199.430.795</b>                           |
| <b>Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)</b>    |          | <b>592.818.044</b>                            | <b>553.802.610</b>                           |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

| E-TEKNİK BÖLÜM                                                                                                       | Dipnot        | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Temmuz - 30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak - 30 Eylül 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Temmuz - 30 Eylül 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>                                                                                    |               | <b>213.653.025</b>                                   | <b>92.676.513</b>                                      | <b>163.722.875</b>                                   | <b>61.939.826</b>                                      |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                                                |               | 127.684.261                                          | 38.120.658                                             | 114.208.473                                          | 42.876.024                                             |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                                                 | 2,21, 24      | 100.028.358                                          | 31.846.556                                             | 138.089.647                                          | 50.855.923                                             |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)                                                                                      | 24            | 164.506.615                                          | 55.813.959                                             | 206.555.795                                          | 68.362.648                                             |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)                                                                              | 24            | (63.490.726)                                         | (23.519.331)                                           | (64.549.880)                                         | (15.633.357)                                           |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)                                                                                  | 24            | (987.531)                                            | (448.072)                                              | (3.916.268)                                          | (1.873.368)                                            |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)                |               | 25.032.547                                           | 6.656.025                                              | (17.087.385)                                         | (7.009.778)                                            |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)                                                                            | 2,24, 17,15   | 21.640.231                                           | 4.408.097                                              | (13.060.689)                                         | (2.402.333)                                            |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                           | 2,24,17,15-16 | 4.565.425                                            | 2.267.878                                              | (5.065.884)                                          | (5.426.880)                                            |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)                                                              | 17,15         | (1.173.109)                                          | (19.950)                                               | 1.039.188                                            | 819.435                                                |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)                 | 2,24, 17,15   | 2.623.356                                            | (381.923)                                              | (6.793.789)                                          | (970.121)                                              |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)                                                                              | 2,24, 17,15   | 1.199.750                                            | (771.223)                                              | (12.334.036)                                         | (6.093.093)                                            |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                             | 2,24, 17,15   | 1.423.606                                            | 389.300                                                | 5.540.249                                            | 5.122.972                                              |
| 2- Teknik Olmayan Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri                                                            | 1,7           | 84.858.399                                           | 52.958.233                                             | 49.861.368                                           | 17.899.469                                             |
| 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 (+)                                                                         | -             | 1.110.365                                            | 1.597.622                                              | (346.966)                                            | 1.164.333                                              |
| <b>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>                                                                                |               | <b>(152.360.822)</b>                                 | <b>(53.400.169)</b>                                    | <b>(164.213.177)</b>                                 | <b>(53.606.123)</b>                                    |
| 1- Gerekçelen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)                                                      |               | (90.308.888)                                         | (33.322.802)                                           | (103.790.501)                                        | (33.437.948)                                           |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                                              |               | (65.543.400)                                         | (22.770.900)                                           | (74.191.745)                                         | (25.593.149)                                           |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)                                                                                   |               | (89.994.580)                                         | (27.214.741)                                           | (98.712.480)                                         | (34.809.475)                                           |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)                                                                        | 17,16         | 24.451.180                                           | 4.443.841                                              | 24.520.735                                           | 9.216.326                                              |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)                |               | (24.765.488)                                         | (10.551.902)                                           | (29.598.756)                                         | (7.844.799)                                            |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)                                                                             | 2,24          | (29.525.741)                                         | (16.268.074)                                           | (29.556.329)                                         | (12.294.410)                                           |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                            | 2,24, 17,16   | 4.760.253                                            | 5.716.172                                              | (42.397)                                             | 4.449.611                                              |
| 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          | (481.460)                                            | (149.085)                                              | (454.245)                                            | (173.788)                                              |
| 4- Faaliyet Giderleri (-)                                                                                            | 31, 32        | (53.286.828)                                         | (17.313.067)                                           | (52.902.201)                                         | (17.382.935)                                           |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)                           |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 5.1- Matematik Karşılıklar (-)                                                                                       |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)                                                                       |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 6- Diğer Teknik Giderler                                                                                             |               | (8.283.646)                                          | (2.615.215)                                            | (7.066.230)                                          | (2.611.454)                                            |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)                                                                                  |               | (8.283.646)                                          | (2.615.215)                                            | (7.066.230)                                          | (2.611.454)                                            |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)                                                                  |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>                                                                     |               | <b>61.292.203</b>                                    | <b>39.276.344</b>                                      | <b>(490.382)</b>                                     | <b>8.333.701</b>                                       |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>                                                                                         |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                                                |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)                                                                 |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)                                                                                      |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)                                                                              |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)                |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)                                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                           |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)                  |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)                                                                              |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                             |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri                                                                                       |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3- Yatırımlardaki Gerekleşmemiş Karlar                                                                               |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)                                                       |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)                                                                                |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)                                                                |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)                                                                                  |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>                                                                                         |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1- Gerekçelen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)                                                      |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                                              |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)                                                                                   |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)                                                                        |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)                | 2,24, 17,16   | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)                                                                             |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)               |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)                                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)                                                           |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3.1- Matematik Karşılıklar (-)                                                                                       |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)                                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Police Sahiplerine Ait Poliçeler 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 Police Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+) |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)                        |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 5- Faaliyet Giderleri (-)                                                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 6- Yatırım Giderleri (-)                                                                                             |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 7- Yatırımlardaki Gerekleşmemiş Zararlar (-)                                                                         |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 8- Teknik Olmayan Bölüm Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)                                                              |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>                                                                          |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>                                                                                     |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1- Fon İşletim Gelirleri                                                                                             |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi                                                                                          |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3- Giriş Aşamalı Gelirleri                                                                                           |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi                                                                        |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi                                                                                      |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 6- Sermaye Tahsisi Avansı Değer Artış Gelirleri                                                                      |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 7- Diğer Teknik Gelirler                                                                                             |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>                                                                                    |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-)                                                                                         |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 2- Sermaye Tahsisi Avansları Değer Azalış Giderleri(-)                                                               |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 3- Faaliyet Giderleri (-)                                                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-)                                                                                         |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik</b>                                                                            |               | -                                                    | -                                                      | -                                                    | -                                                      |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM                                                                          | Dipnot      | Bağımsız Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Ocak - 30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Temmuz - 30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Ocak - 30 Eylül 2019 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Temmuz - 30 Eylül 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)                                                        |             | 61.292.203                                                | 39.276.344                                                  | (490.302)                                                 | 8.333.701                                                   |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat                                                                   |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik                                                               |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)                                                            |             | 61.292.203                                                | 39.276.344                                                  | (490.302)                                                 | 8.333.701                                                   |
| K- Yatırım Gelirleri                                                                             |             | 55.071.140                                                | 19.122.755                                                  | 54.518.071                                                | 17.913.626                                                  |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler                                                   | 26          | 39.484.171                                                | 18.290.775                                                  | 49.272.215                                                | 24.068.450                                                  |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar                                  |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi                                                             | 28, 11, 26  | 8.249.523                                                 | (2.457.247)                                                 | 589.152                                                   | (6.168.982)                                                 |
| 4- Kambyo Karları                                                                                | 36          | 7.198.138                                                 | 3.289.227                                                   | 4.656.704                                                 | 14.158                                                      |
| 5- İştiraklerden Gelirler                                                                        |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Tesisbüslerden Gelirler                           |             | 139.308                                                   | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler                                               |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler                                                         |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 9- Diğer Yatırımlar                                                                              |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri                                          |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| L- Yatırım Giderleri (-)                                                                         |             | (98.983.594)                                              | (59.916.599)                                                | (60.293.826)                                              | (19.536.186)                                                |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)                                                    |             | (684.092)                                                 | (428.463)                                                   | (1.177.663)                                               | (273.337)                                                   |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları (-)                                                             |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)                                   |             | (2.725)                                                   | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)                                    | 17          | (84.858.399)                                              | (52.958.233)                                                | (49.861.368)                                              | (17.899.469)                                                |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)                                                   |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 6- Kambyo Zararları (-)                                                                          | 36          | (8.196.110)                                               | (4.963.678)                                                 | (3.851.225)                                               | 519.022                                                     |
| 7- Amortisman Giderleri (-)                                                                      | 6.1, 6.3    | (5.242.268)                                               | (1.566.225)                                                 | (5.403.570)                                               | (1.882.402)                                                 |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-)                                                                   |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) |             | (6.984.029)                                               | (4.030.604)                                                 | (1.216.609)                                               | (1.565.155)                                                 |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-)                                                                      | 47.5        | (1.423.093)                                               | (688.134)                                                   | (1.677.264)                                               | (684.284)                                                   |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-)                                                                         | 2.1.1, 47.5 | 32.280                                                    | (274)                                                       | (26.228)                                                  | 4.616                                                       |
| 3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)                                                         |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)                                                             |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 5- Erteleme Vergi Varlığı Hesabı (+/-)                                                           | 21, 35      | -                                                         | -                                                           | 3.577.203                                                 | (293.001)                                                   |
| 6- Erteleme Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)                                                         | 21, 35      | (4.651.845)                                               | (3.185.697)                                                 | -                                                         | -                                                           |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar                                                                         | 47.1        | 278.448                                                   | 61.316                                                      | 381.301                                                   | 138.571                                                     |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-)                                                                   | 47.1        | (1.217.814)                                               | (237.815)                                                   | (3.471.621)                                               | (731.057)                                                   |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları                                                                   | 47.4        | 65                                                        | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)                                                            | 47.4        | (2.070)                                                   | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| N- Dönem Net Kar veya Zararı                                                                     |             | 10.395.720                                                | (5.548.104)                                                 | (7.482.666)                                               | 5.145.986                                                   |
| 1- Dönem Karı Veya Zararı                                                                        |             | 10.395.720                                                | (5.548.104)                                                 | (7.482.666)                                               | 5.145.986                                                   |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)                                   |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı                                                                     |             | 10.395.720                                                | (5.548.104)                                                 | (7.482.666)                                               | 5.145.986                                                   |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı                                                                     |             | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                              | Dipnot | Bağımsız Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Ocak - 30 Eylül 2020 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Ocak - 30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>                     |        |                                                           |                                                           |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                 |        | 197.304.393                                               | 243.441.627                                               |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |        | -                                                         | -                                                         |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |        | -                                                         | -                                                         |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)              |        | (246.500.883)                                             | (218.722.645)                                             |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |        | -                                                         | -                                                         |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |        | -                                                         | -                                                         |
| <b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>           |        | <b>(49.196.490)</b>                                       | <b>24.718.982</b>                                         |
| 8. Faiz ödemeleri (-)                                                        |        | -                                                         | -                                                         |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-)                                               |        | -                                                         | (1.915.843)                                               |
| 10. Diğer nakit girişleri                                                    |        | 6.521.970                                                 | 3.373.463                                                 |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-)                                                |        | (2.221.769)                                               | (4.485.270)                                               |
| <b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                         |        | <b>(44.896.289)</b>                                       | <b>21.691.332</b>                                         |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>                |        |                                                           |                                                           |
| 1. Maddi varlıkların satışı                                                  | 6.3    | 271.069                                                   | 61.159                                                    |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-)                                            | 6.3, 7 | (529.984)                                                 | (427.436)                                                 |
| 3. Mali varlık iktisabı (-)                                                  | 11.1   | (56.838.551)                                              | (165.562.781)                                             |
| 4. Mali varlıkların satışı                                                   | 11.1   | -                                                         | -                                                         |
| 5. Alınan faizler                                                            |        | 39.185.542                                                | 42.146.731                                                |
| 6. Alınan temettümler                                                        |        | -                                                         | -                                                         |
| 7. Diğer nakit girişleri                                                     |        | 56.173.796                                                | 12.025.789                                                |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-)                                                 |        | (7.779.408)                                               | (16.800.112)                                              |
| <b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                     |        | <b>30.482.464</b>                                         | <b>(128.556.650)</b>                                      |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI</b>              |        |                                                           |                                                           |
| 1. Hisse senedi ihracı                                                       |        | -                                                         | -                                                         |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri                                         |        | -                                                         | -                                                         |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)                                  |        | -                                                         | -                                                         |
| 4. Ödenen temettümler (-)                                                    |        | -                                                         | -                                                         |
| 5. Diğer nakit girişleri                                                     | 15     | -                                                         | 95.000.000                                                |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-)                                                 |        | -                                                         | -                                                         |
| <b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                   |        | <b>-</b>                                                  | <b>95.000.000</b>                                         |
| <b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ</b>            |        | <b>(997.972)</b>                                          | <b>805.479</b>                                            |
| <b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b> |        | <b>(15.411.797)</b>                                       | <b>(11.059.839)</b>                                       |
| <b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>                  |        | <b>95.267.648</b>                                         | <b>148.199.396</b>                                        |
| <b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>            | 2.12   | <b>79.855.851</b>                                         | <b>137.139.557</b>                                        |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

| GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ<br>ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI   |        |             |                                      |                          |                                         |                              |                |                 |                                       |                              |                                   |             |
|------------------------------------------------------------------|--------|-------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------|
| Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş       |        |             |                                      |                          |                                         |                              |                |                 |                                       |                              |                                   |             |
| 1 Ocak - 30 Eylül 2020                                           |        |             |                                      |                          |                                         |                              |                |                 |                                       |                              |                                   |             |
|                                                                  | 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 (31/12/2019)                      |        | 407.485.822 | -                                    | -                        | -                                       | -                            | 318.637        | -               | 2.444.376                             | (10.610.209)                 | (200.207.831)                     | 199.430.795 |
| II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler                        |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2020)                            |        | 407.485.822 | -                                    | -                        | -                                       | -                            | 318.637        | -               | 2.444.376                             | (10.610.209)                 | (200.207.831)                     | 199.430.795 |
| A - Sermaye artırımı (A1 + A2)                                   |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| 1 - Nakit (*)                                                    |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| 2 - İç kaynaklardan                                              |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri                      |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar              |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | 646.062                               | -                            | -                                 | 646.062     |
| D - Varlıklarda değer artışı                                     |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| E - Yabancı para çevrim farkları                                 |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| F - Diğer kazanç ve kayıplar                                     |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| G - Enflasyon düzeltme farkları                                  |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| H - Dönem net karı veya (zararı)                                 |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 10.395.720                   | -                                 | 10.395.720  |
| I - Dağıtılan temettü                                            |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                 | -           |
| J - Transfer                                                     |        | -           | -                                    | -                        | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 10.610.209                   | (10.610.209)                      | -           |
| IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2020) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K) |        | 407.485.822 | -                                    | -                        | -                                       | -                            | 318.637        | -               | 3.090.438                             | 10.395.720                   | (210.818.040)                     | 210.472.577 |
| 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 artırımı (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 kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

(\*\*) Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin satışından dolayı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 35.438 TL'lik gayrimenkul değerleme kazancını geçmiş yıl zararları hesabından “Özel Fonlar” hesabına sınıflamıştır. 2017,2016 ve 2015 yılları içerisinde gerçekleşen gayrimenkul satış kazancını 5 yıl sonra sermayeye eklemek üzere geçmiş yıl zararları hesabından özel fonlar hesabına sınıflamıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Generali Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortağı Hollanda'da yerleşik Generali Turkey Holding B.V. olup nihai ana ortağı İtalya'da yerleşik Assicurazioni Generali S.p.A'dır (2.13 no'lu dipnot).

**1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:** Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, toplam 488 adet (31 Aralık 2019: 501 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 2020 | 30 Eylül 2019 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 35            | 36            |
| Diğer personel                   | 153           | 155           |
| <b>Toplam</b>                    | <b>188</b>    | <b>191</b>    |

**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:** 3.541.022 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 6.823.015 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 2020 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 2020 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 13 Ağustos 2020 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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, 31 Aralık 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 muhasebeleştirilmektedir. 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

##### i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

##### İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır. Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığına değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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)

##### Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarını n veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 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. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

##### Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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)

##### ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

##### **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 2023 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.

##### **Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)**

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

##### TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

##### TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

##### TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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)

##### Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de TUFRS standartlarına ilişkin 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak:* Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler:* Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler:* Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

### 2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Eylül 2020 itibarıyla “TFRS 10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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 dövizde endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

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

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

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

### 2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortisman tabi tutulur.

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 2020 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 2020 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 2020 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 2019: 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 2020     | 30 Eylül 2019      |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Kasa                                                           | 897               | 1.010              |
| Bankalar                                                       | 87.315.512        | 110.467.795        |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 19.096.521        | 34.650.772         |
| Eksi - Faiz tahakkukları                                       | (957.079)         | (2.380.021)        |
| Eksi - Bloke vadeli mevduat                                    | (25.600.000)      | (5.600.000)        |
| <b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>                       | <b>79.855.851</b> | <b>137.139.556</b> |

#### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Sermayedarın Adı             | 30 Eylül 2020 |                    | 31 Aralık 2019 |                    |
|------------------------------|---------------|--------------------|----------------|--------------------|
|                              | Pay Oranı (%) | Pay Tutarı         | Pay Oranı (%)  | Pay Tutarı         |
| Generali Turkey B.V.         | 99,97         | 407.355.976        | 99,97          | 397.355.976        |
| Diğer                        | 0,03          | 129.846            | 0,03           | 129.846            |
|                              | 100           | 407.485.822        | 100            | 397.485.822        |
| Tescili Beklenen Sermaye (*) |               | -                  |                | 10.000.000         |
| <b>Toplam</b>                |               | <b>407.485.822</b> |                | <b>407.485.822</b> |

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 987.531 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 3.916.268 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değişimi eksi 1.173.109 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2019: artı 1.039.188 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 2019: Yoktur).

##### 2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

##### 2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri 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 2020 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 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 3.301.781 TL (31 Aralık 2019: 3.808.043 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 1.460.264 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.743.550 TL) (12.1 no'lu dipnot).

#### *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.

#### **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 2020 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 itibariyle 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 – 14,89        |
| Taşıtlar                             | 1-3 yıl               | EUR- 2,70         |

#### 2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 2020/1 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge"sinde belirtilen yöntemi kullanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 6.444.573 TL (31 Aralık 2019: 9.067.929 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket Riskli Sigortalar Havuzu için 2017, 2018 ve 2019 yılları için Motorlu Taşıt Bürosu tarafından Ekim 2020'de duyurulan tahmini hasar prim oranları, 2020 yılı için de Temmuz 2020'de duyurulan tahmini hasar prim oranları ile Havuz'dan Şirket'in hesabına aktarılan prim ve hasar verileri kullanılarak hesaplama yapmaktadır.

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 27 Temmuz 2015 tarih ve 2015/28 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge'si ile de Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin 2014/16 sayılı Genelge'nin uygulanması sonrası IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın bir önceki üç aylık dönemki tutardan fazla olması halinde 2015, 2016 ve 2017 yılları için bir önceki üç aylık döneme göre artış tutarının üçer aylık dönemler itibarı ile sırasıyla yüzde 2,5, 5, 10, 20, 25, 30, 35, 45, 55, 75 ve 100'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabileceğini belirtmiştir. Şirket geçmişte düzenlemiş olduğu sigorta poliçelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini gerçeğe en yakın tahmini doğrultusunda mali tablolarına yansıtmak amacıyla söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş ve önceki 3 aylık dönemde yapılan IBNR hesabına göre ortaya çıkan artışın tamamını 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığında yaptığı indirim tutarı net 10.525.032 TL'dir (31 Aralık 2019: 11.255.622 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 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" 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 2020 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 karşılığında kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin usul 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 2020 tarihi itibarıyla Tablo-57 AZMM dosyasında belirlenen ana branşlar temelinde tahmin ettiği net nakit akışları üzerinden hesapladığı iskonto tutarı net 38.698.101 TL'dir (31 Aralık 2019: 36.148.382 TL) (17 no'lu dipnot).

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihli AZMM hesabında IBNR hesabında en iyi tahmin yöntemlerini kullanmaktadır.

"Zorunlu Trafik", "Kaza" ve "Genel Sorumluluk" branşlarında Bornhuetter-Ferguson ve gelişim faktörü yöntemlerinin bir kombinasyonu, diğer branşlarda ise gelişim faktörü yöntemleri kullanılmaktadır. 30 Eylül 2020 sonu itibarıyla büyük hasar eliminasyonu yapılmamıştır. "Zorunlu Trafik" branşında 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 gelişim faktörü yöntemlerinin bir kombinasyonu, maddi hasar hesaplamalarında ise Bornhuetter-Ferguson yöntemini 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 Bürosuna Müsteşarlıkça belirlenen esaslar çerçevesinde sigorta şirketleri arasında paylaştırılmaya başlanmıştır.

Şirket, mevzuatta meydana gelen değişiklik sonrası Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu (TMTB) tarafından kesinleştirilerek 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 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 7.415.030 TL (31 Aralık 2019: 6.933.570 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 2020 tarihi itibarıyla hayat matematik karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 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 2020   |           | 31 Aralık 2019  |           |
|--------------------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|                          | ABD Doları / TL | Avro / TL | ABD Doları / TL | Avro / TL |
| Döviz Alış Kuru          | 7,8080          | 9,1281    | 5,9402          | 6,6506    |
| Döviz Efektif Satış Kuru | 7,8221          | 9,1446    | 5,7466          | 6,3887    |

### 3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

#### ***Kıdem tazminatı karşılığı:***

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

#### ***Şüpheli alacaklar karşılığı:***

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

#### ***Ertelenmiş vergi:***

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

#### ***Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi:***

Covid-19 salgını tüm dünyada olduğu gibi Türkiye’de de hayatın her alanını ciddi ölçüde etkilemiştir. Salgın, oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra etkisi küresel ölçekte hissedilen finansal dalgalanmalara neden olmuştur. Virüs salgınının ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılması amacıyla ülkeler ardı ardına ekonomik tedbirler açıklamışlardır. Ülkemizde de virüsün Mart ayı itibarıyla görülmeye başlaması ile beraber sosyal hayatta ve ekonomi alanında pek çok tedbir alınmıştır. Sosyal hayatı salgına göre düzenleyen tedbirlerin yanı sıra ekonomi alanında faiz indirimine gidilerek salgından olumsuz etkilenmesi muhtemel olan sektörlerle destek paketleri açıklanmıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

#### *Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi (Devamı):*

30 Eylül 2020 itibarıyla pandemi sürecinin Şirketimizin ilk altı aylık finansal performansını olumsuz yönde etkilemediği görülmektedir. Bu verilerin yanı sıra finansal göstergelerimiz bir bütün olarak ele alındığında faaliyetlerimizin sürdürülebilir bir yapıya sahip olduğu düşünülmektedir. Diğer taraftan, operasyonel faaliyetlerimizin aksamaması amacıyla, personelimizin uzaktan çalışabilmeleri için gereken tedbirler alınmakta ve uygulamalarımız pandemi sürecindeki gelişmelere paralel olarak şekillendirilmektedir. Bu süreçte operasyon ve bilgi teknolojileri alanlarında uzaktan çalışma kaynaklı aksama söz konusu olmamıştır.

### 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 2020          | 31 Aralık 2019         |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Kara araçları sorumluluk          | 90.527.155.650         | 255.501.792.650        |
| Yangın ve doğal afetler           | 59.839.021.028         | 63.739.700.078         |
| Genel zararlar                    | 33.451.151.460         | 32.031.172.984         |
| Kaza                              | 33.450.304.122         | 35.273.155.226         |
| Kara araçları                     | 3.828.533.683          | 4.584.300.686          |
| Genel sorumluluk                  | 3.532.103.603          | 3.506.561.707          |
| Hava araçları sorumluluk          | 3.470.517.356          | 3.861.523.319          |
| Nakliyat                          | 3.186.212.160          | 5.270.555.610          |
| Devlet destekli tarım sigortaları | 504.489.837            | 300.204.268            |
| Sağlık (*)                        | 424.755.484            | 1.293.013.636          |
| Hukuksal koruma                   | 312.157.000            | 384.828.000            |
| Hava araçları                     | 66.556.260             | 51.960.895             |
| Emniyeti suistimal                | 54.533.523             | 58.134.183             |
| Su araçları                       | 12.785.875             | 14.200.572             |
| Uçak yolcu kaza                   | 1.459.920              | 1.946.815              |
| Raylı araçlar                     | 1.262.590              | 1.262.590              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>232.662.999.551</b> | <b>405.874.313.219</b> |

(\*) Sağlık branşı Tamamlayıcı Sağlık teminat bedellerini içermemektedir.

#### *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.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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)

##### (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.

| 30 Eylül 2020     |             |              |         |                   |
|-------------------|-------------|--------------|---------|-------------------|
|                   | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar TL          |
| Dövizli Varlıklar | Euro        | 2.570.310    | 9,1281  | 23.462.047        |
|                   | ABD Doları  | 4.917.902    | 7,8080  | 38.398.979        |
|                   | GBP         | 101.195      | 10,0309 | 1.015.077         |
|                   | JPY         | 3.626.617    | 0,0737  | 267.282           |
|                   | CHF         | 279          | 8,4413  | 2.355             |
| <b>Toplam</b>     |             |              |         | <b>63.145.740</b> |

| 30 Eylül 2020                                               |             |              |        |                  |
|-------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------|------------------|
|                                                             | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL         |
| Dövizli Borçlar -<br>Muallak Hasar ve<br>Tazminat Karşılığı | Euro        | 19.129       | 9,1446 | 174.927          |
|                                                             | ABD Doları  | 243.542      | 7,8221 | 1.905.010        |
| <b>Toplam</b>                                               |             |              |        | <b>2.079.937</b> |

| 30 Eylül 2020                                                    |             |              |         |                   |
|------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------|-------------------|
|                                                                  | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar TL          |
| Dövizli Borçlar -<br>Sigortacılık<br>Faaliyetlerinden<br>Borçlar | Euro        | 5.630.059    | 9,1281  | 51.391.742        |
|                                                                  | ABD Doları  | 1.072.869    | 7,8080  | 8.376.961         |
|                                                                  | GBP         | 126.469      | 10,0309 | 1.268.598         |
|                                                                  | JPY         | 53.134       | 0,0737  | 3.916             |
| <b>Toplam</b>                                                    |             |              |         | <b>61.041.217</b> |

| 31 Aralık 2019    |             |              |        |                   |
|-------------------|-------------|--------------|--------|-------------------|
|                   | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL          |
| Dövizli Varlıklar | Euro        | 1.813.497    | 6,6506 | 12.060.843        |
|                   | ABD Doları  | 4.650.296    | 5,9402 | 27.623.688        |
|                   | GBP         | 87.157       | 7,7765 | 677.776           |
|                   | JPY         | 3.626.214    | 0,0543 | 196.903           |
|                   | CHF         | 1.058        | 6,0932 | 6.447             |
| <b>Toplam</b>     |             |              |        | <b>40.565.657</b> |

| 31 Aralık 2019                                              |             |              |        |                  |
|-------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------|------------------|
|                                                             | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL         |
| Dövizli Borçlar -<br>Muallak Hasar ve<br>Tazminat Karşılığı | Euro        | 53.239       | 6,3887 | 186.167          |
|                                                             | ABD Doları  | 304.695      | 5,7466 | 1.512.270        |
| <b>Toplam</b>                                               |             |              |        | <b>1.698.437</b> |

| 31 Aralık 2019                                                   |             |              |        |                   |
|------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------|-------------------|
|                                                                  | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL          |
| Dövizli Borçlar -<br>Sigortacılık<br>Faaliyetlerinden<br>Borçlar | Euro        | 3.218.225    | 6,6506 | 21.403.127        |
|                                                                  | ABD Doları  | 895.998      | 5,9402 | 5.322.407         |
|                                                                  | GBP         | 111.098      | 7,7765 | 863.954           |
|                                                                  | JPY         | 64.135       | 0,0543 | 3.483             |
| <b>Toplam</b>                                                    |             |              |        | <b>27.592.971</b> |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 | 31 Aralık 2019    |
|----------------------------------|---------------|-------------------|
| A. Döviz cinsinden varlıklar     | 63.145.740    | 40.565.657        |
| B. Döviz cinsinden yükümlülükler | (63.121.154)  | (29.291.408)      |
| <b>Net Döviz pozisyonu (A-B)</b> | <b>24.586</b> | <b>11.274.249</b> |

30 Eylül 2020 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 karı 2.811.701 TL (31 Aralık 2019 vergi öncesi dönem zararı: 2.078.902 TL (daha düşük/yüksek)) daha yüksek/düşük olacaktı.

30 Eylül 2020 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 karı 2.810.462 TL (31 Aralık 2019 vergi öncesi dönem zararı: 952.845 TL (daha yüksek/düşük)) daha düşük/yüksek 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 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 2020                             | 3 aya kadar       | 3 ay - 1 yıl      | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam            |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar     | 15.695.322        | 39.610.188        | -             | -             | 55.305.510        |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | -                 | 448.072           | -             | -             | 448.072           |
| Diğer finansal borçlar                    | 437.949           | 1.654.979         | -             | -             | 2.092.928         |
| <b>Toplam</b>                             | <b>16.133.271</b> | <b>41.713.239</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>57.846.510</b> |

| Beklenen nakit akımları                  |                   |                    |                   |                  |                    |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 30 Eylül 2020                            | 3 aya kadar       | 3 ay - 1 yıl       | 1 yıl - 5 yıl     | 5 yıldan uzun    | Toplam             |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (*) | 3.834.540         | 68.360.731         | -                 | -                | 72.195.271         |
| Muallak hasar karşılığı - net (*)        | 81.564.353        | 74.783.485         | 47.947.215        | -                | 204.295.053        |
| Dengeleme karşılığı - net                | -                 | -                  | -                 | 7.415.030        | 7.415.030          |
| Devam eden riskler karşılığı - net       | -                 | 6.444.573          | -                 | -                | 6.444.573          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>85.398.893</b> | <b>149.588.789</b> | <b>47.947.215</b> | <b>7.415.030</b> | <b>290.349.927</b> |

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları    |                  |                   |                  |               |                   |
|-------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| 31 Aralık 2019                            | 3 aya kadar      | 3 ay - 1 yıl      | 1 yıl - 5 yıl    | 5 yıldan uzun | Toplam            |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar     | 1.983.331        | 18.327.637        | -                | -             | 20.310.968        |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | -                | 158.359           | -                | -             | 158.359           |
| Diğer finansal borçlar                    | 459.189          | 1.642.588         | 1.669.502        | -             | 3.771.279         |
| <b>Toplam</b>                             | <b>2.442.520</b> | <b>20.128.584</b> | <b>1.669.502</b> | <b>-</b>      | <b>24.240.606</b> |

| Beklenen nakit akımları                  |                   |                    |                   |                  |                    |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2019                           | 3 aya kadar       | 3 ay - 1 yıl       | 1 yıl - 5 yıl     | 5 yıldan uzun    | Toplam             |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (*) | 3.850.514         | 93.377.304         | -                 | -                | 97.227.818         |
| Muallak hasar karşılığı - net (*)        | 71.676.787        | 65.717.923         | 42.134.855        | -                | 179.529.565        |
| Dengeleme karşılığı - net                | -                 | -                  | -                 | 6.933.570        | 6.933.570          |
| Devam eden riskler karşılığı - net       | -                 | 9.067.929          | -                 | -                | 9.067.929          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>75.527.301</b> | <b>168.163.156</b> | <b>42.134.855</b> | <b>6.933.570</b> | <b>292.758.882</b> |

(\*) 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 2020 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 2020 tarihli asgari gerekli özsermayesi 72.091.806 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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 223.286.627 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 151.194.821 TL fazla durumdadır.

### 5. Bölüm Bilgileri

2.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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:** 5.242.268 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 1.566.225 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 5.403.570 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 1.882.402 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.619.239 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 696.530 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 2.522.979 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 946.370 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 2.623.029 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 869.695 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 2.880.591 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 936.032 TL).

**6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-):** Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Yoktur).

### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 529.984 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: eksi 133.738 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 6.455.015 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 682.907 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 271.069 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 271.069 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 61.159 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 29.103 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Yoktur).

|                                                | 1 Ocak 2020        | İlaveler           | Transfer | Çıkışlar         | 30 Eylül 2020      |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|------------------|--------------------|
| <b>Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:</b> |                    |                    |          |                  |                    |
| Demirbaş ve tesisatlar                         | 4.719.911          | 529.984            | -        | (14.567)         | 5.235.328          |
| Özel maliyetler                                | 1.234.825          | -                  | -        | (195.380)        | 1.039.445          |
| Faaliyet kiralamaları                          | 6.433.489          | -                  | -        | (61.122)         | 6.372.367          |
|                                                | <b>12.388.225</b>  | <b>529.984</b>     |          | <b>(271.069)</b> | <b>12.647.140</b>  |
| <b>Birikmiş amortisman:</b>                    |                    |                    |          |                  |                    |
| Demirbaş ve tesisatlar                         | (2.996.073)        | (455.467)          | -        | 4.574            | (3.446.966)        |
| Özel maliyetler                                | (484.045)          | (189.272)          | -        | 105.793          | (567.524)          |
| Faaliyet kiralamaları                          | (2.770.673)        | (1.974.500)        | -        | -                | (4.745.173)        |
|                                                | <b>(6.250.791)</b> | <b>(2.619.239)</b> | -        | <b>110.367-</b>  | <b>(8.759.663)</b> |
| <b>Net kayıtlı değer</b>                       | <b>6.137.434</b>   |                    |          |                  | <b>3.887.477</b>   |

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

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 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

|                                                | 1 Ocak 2020    | İlaveler | Değerleme Artışı | Satışlar | 30 Eylül 2020  |
|------------------------------------------------|----------------|----------|------------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:</b> |                |          |                  |          |                |
| Arsalar                                        | 377.820        | -        | -                | -        | 377.820        |
| Binalar                                        | 246.400        | -        | -                | -        | 246.400        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>624.220</b> | -        | -                | -        | <b>624.220</b> |

|                                                | 1 Ocak 2019    | İlaveler | Değerleme Azalışı | Satışlar | 30 Eylül 2019  |
|------------------------------------------------|----------------|----------|-------------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:</b> |                |          |                   |          |                |
| Arsalar                                        | 401.420        | -        | -                 | -        | 401.420        |
| Binalar                                        | 246.400        | -        | -                 | -        | 246.400        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>647.820</b> | -        | -                 | -        | <b>647.820</b> |

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

#### 8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

|                                                | 1 Ocak 2020       | İlaveler    | Transfer | Çıkışlar | 30 Eylül 2020     |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------|----------|----------|-------------------|
| <b>Maliyet:</b>                                |                   |             |          |          |                   |
| Diğer maddi olmayan varlıklar (*)              | 25.607.345        | 2.016.306   | -        | -        | 27.623.651        |
| Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar (**) | 7.609.466         | -           | -        | (29.500) | 7.579.966         |
| <b>Birikmiş itfa ve tükenme payları:</b>       |                   |             |          |          |                   |
| Diğer maddi olmayan varlıklar                  | (16.469.925)      | (2.623.029) | -        | -        | (19.092.954)      |
| <b>Net kayıtlı değer</b>                       | <b>16.746.886</b> |             |          |          | <b>16.110.663</b> |

|                                           | 1 Ocak 2019       | İlaveler    | Transfer  | Çıkışlar | 30 Eylül 2019    |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------|-----------|----------|------------------|
| <b>Maliyet:</b>                           |                   |             |           |          |                  |
| 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          |
| <b>Birikmiş itfa ve tükenme payları:</b>  |                   |             |           |          |                  |
| Diğer maddi olmayan varlıklar             | (12.655.910)      | (2.880.591) | -         | -        | (15.536.501)     |
| <b>Net kayıtlı değer</b>                  | <b>11.296.536</b> |             |           |          | <b>9.452.966</b> |

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

(\*\*) Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar, Şirket'in aktifleştirmek üzere yapmış olduğu proje harcamalarından oluşmaktadır.

#### 9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 10. Reasürans Varlıkları

|                                                                | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)     | 104.578.336   | 99.818.083     |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 35.962.164    | 31.396.739     |
| Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)      | 804.073       | 1.977.182      |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)   | 2.170.132     | 746.526        |

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

|                                                                               | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)</b>                                    |                           |                             |                           |                             |
| Ödenen tazminat reasürör payı                                                 | 24.451.180                | 4.443.841                   | 24.520.735                | 9.216.326                   |
| Reasürans komisyonları                                                        | 9.041.635                 | 3.114.432                   | 9.299.503                 | 2.415.829                   |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı<br>değişiminde reasürör payı              | 4.760.253                 | 5.716.172                   | (42.397)                  | 4.449.611                   |
| Kazanılmamış primler karşılığı<br>değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 4.565.425                 | 2.267.876                   | (5.065.884)               | (5.426.880)                 |
| Kazanılmamış primler karşılığı<br>değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)      | (1.173.109)               | (19.950)                    | 1.039.188                 | 819.435                     |
| Devam eden riskler karşılığı<br>değişiminde reasürör payı                     | 1.423.606                 | 389.300                     | 5.540.249                 | 5.122.972                   |
| Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim                            | (429.508)                 | 69.455                      | 1.278.120                 | 751.353                     |
| Reasürörlere devredilen primler                                               | (63.490.726)              | (23.519.331)                | (64.549.880)              | (15.633.357)                |
| SGK'ya devredilen primler                                                     | (987.531)                 | (448.072)                   | (3.916.268)               | (1.873.368)                 |

### 11. Finansal Varlıklar

#### 11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

|                                                   | 30 Eylül 2020     |                    |                    |
|---------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                   | Bloke             | Bloke Olmayan      | Toplam             |
| Vadeye kadar elde tutulacak<br>finansal varlıklar |                   |                    |                    |
| Devlet tahvilleri (*)                             | 26.050.984        | 343.266.483        | 369.317.467        |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>26.050.984</b> | <b>343.266.483</b> | <b>369.317.467</b> |

|                                                   | 31 Aralık 2019    |                    |                    |
|---------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                   | Bloke             | Bloke Olmayan      | Toplam             |
| Vadeye kadar elde tutulacak<br>finansal varlıklar |                   |                    |                    |
| Devlet tahvilleri (*)                             | 24.555.175        | 271.599.092        | 296.154.267        |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>24.555.175</b> | <b>271.599.092</b> | <b>296.154.267</b> |

|                                   | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kredi ve Alacaklar                | 62.920.617        | 55.816.007        |
| <b>Toplam (12.1 no'lu dipnot)</b> | <b>62.920.617</b> | <b>55.816.007</b> |

(\*) 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 2019: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 itibarıyla bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 594.094 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2019: 430.032 TL) (45.5 no'lu dipnot).

|               | Pay<br>% | 30 Eylül 2020  | Pay<br>% | 31 Aralık 2019 |
|---------------|----------|----------------|----------|----------------|
| Tarsim A.Ş.   | 4,17     | 594.094        | 4,17     | 430.032        |
| <b>Toplam</b> |          | <b>594.094</b> |          | <b>430.032</b> |

| Menkul Kıymetler                              | 30 Eylül 2020      |                    | 31 Aralık 2019     |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                               | Maliyet Değeri     | Kayıtlı Değer      | Maliyet Değeri     | Kayıtlı Değer      |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri | 350.796.571        | 369.317.467        | 274.234.948        | 296.154.267        |
|                                               | <b>350.796.571</b> | <b>369.317.467</b> | <b>274.234.948</b> | <b>296.154.267</b> |

**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 2019: 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 33.526.487 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 16.971.332 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 15.230.669 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 11.033.430 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 2019: Yoktur).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Eylül 2020      |               |                    | 31 Aralık 2019     |               |                    |
|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|
|                             | 1-3 yıl            | 3 yıldan uzun | Toplam             | 1-3 yıl            | 3 yıldan uzun | Toplam             |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak |                    |               |                    |                    |               |                    |
| Devlet Tahvilleri           | 369.317.467        | -             | 369.317.467        | 296.154.267        | -             | 296.154.267        |
| <b>Toplam</b>               | <b>369.317.467</b> | <b>-</b>      | <b>369.317.467</b> | <b>296.154.267</b> | <b>-</b>      | <b>296.154.267</b> |

Şirket'in, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 23.846.763 TL yabancı para finansal varlığı bulunmaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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 sınıflandırması:

|                                                                                                                 | 30 Eylül 2020       | 31 Aralık 2019      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Acentelerden alacaklar                                                                                          | 30.219.495          | 20.152.733          |
| Sigortalılardan alacaklar                                                                                       | 2.701.720           | 3.561.369           |
| Banka garantili kredi kartlarından alacaklar                                                                    | 10.985.581          | 20.249.696          |
| Rücu ve sovtaj alacakları - net                                                                                 | 3.301.781           | 3.808.043           |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar                                                                   | 17.139.691          | 10.684.074          |
| Alacakların reeskontu                                                                                           | (64.339)            | (992.843)           |
| <b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</b>                                                                  | <b>64.283.929</b>   | <b>57.463.072</b>   |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar                                                               | 6.466.297           | 6.464.921           |
| Kanuni takipteki net rücu alacakları                                                                            | 18.588.196          | 17.254.856          |
| <b>Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt</b>                                                                     | <b>89.338.422</b>   | <b>81.182.849</b>   |
| Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)                                                              | (18.588.196)        | (17.254.856)        |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)                                                 | (6.369.345)         | (6.368.436)         |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)                                                                        | (1.460.264)         | (1.743.550)         |
| <b>Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları</b> | <b>(26.417.805)</b> | <b>(25.366.842)</b> |
| <b>Esas faaliyetlerden alacaklar - net</b>                                                                      | <b>62.920.617</b>   | <b>55.816.007</b>   |
| İlişkili taraflardan alacaklar                                                                                  | 867                 | 656.991             |
| Verilen depozito ve teminatlar                                                                                  | 11.436              | 11.436              |
| Diğer çeşitli alacaklar (***)                                                                                   | 2.654.826           | 2.062.716           |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar                                                                                    | 2.146.046           | 4.631.406           |
| Personele verilen avanslar                                                                                      | 223.731             | 54.570              |
| <b>Kısa vadeli diğer alacaklar</b>                                                                              | <b>5.036.906</b>    | <b>7.417.119</b>    |
| Verilen depozito ve teminatlar                                                                                  | 50.000              | 50.000              |
| <b>Uzun vadeli alacaklar</b>                                                                                    | <b>50.000</b>       | <b>50.000</b>       |
| <b>Toplam alacaklar</b>                                                                                         | <b>68.007.523</b>   | <b>63.283.126</b>   |

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

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

(\*\*\*) 47.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

##### 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 2020     | 31 Aralık 2019    |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Alınan garanti ve teminatlar</b> |                   |                   |
| Alınan ipotek senetleri             | 3.155.500         | 3.140.500         |
| Teminat mektupları                  | 2.754.000         | 2.631.500         |
| Nakit teminatlar                    | 2.707.339         | 2.075.656         |
| Diğer                               | 5.322.750         | 5.434.938         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>13.939.589</b> | <b>13.282.594</b> |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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 2020     |             |              |         |                   |
|-------------------|-------------|--------------|---------|-------------------|
|                   | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar TL          |
| Dövizli Alacaklar | Euro        | 1.142.204    | 9,1281  | 10.426.159        |
|                   | ABD Doları  | 445.424      | 7,8080  | 3.477.871         |
|                   | GBP         | 52.233       | 10,0309 | 523.938           |
|                   | CHF         | 279          | 8,4413  | 2.355             |
| <b>Toplam</b>     |             |              |         | <b>14.430.323</b> |
| 31 Aralık 2019    |             |              |         |                   |
|                   | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar TL          |
| Dövizli Alacaklar | Euro        | 1.424.801    | 6,6506  | 9.475.779         |
|                   | ABD Doları  | 488.837      | 5,9402  | 2.903.791         |
|                   | GBP         | 24.660       | 7,7765  | 191.765           |
|                   | JPY         | 1.553        | 0,0543  | 81                |
| <b>Toplam</b>     |             |              |         | <b>12.571.416</b> |

#### 12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

|                                               | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmiş alacaklar                       | 4.106.838         | 2.144.662         |
| 3 aya kadar                                   | 15.065.747        | 9.504.285         |
| 3-6 ay arası                                  | 9.774.418         | 6.953.501         |
| 6 ay - 1 yıl arası                            | 3.819.461         | 4.551.786         |
| 1 yılın üzeri                                 | 154.751           | 559.868           |
|                                               | <b>32.921.215</b> | <b>23.714.102</b> |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar | 17.139.691        | 10.684.074        |
| Rücu alacakları                               | 3.301.781         | 3.808.043         |
| Banka garantili kredi kartlarından alacaklar  | 10.985.581        | 20.249.696        |
| Alacakların iskonto edilmesi                  | (64.339)          | (992.843)         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>64.283.929</b> | <b>57.463.072</b> |

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

|                                              | 2020              | 2019              |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak                          | 17.254.856        | 11.051.141        |
| Dönem içindeki girişler                      | 2.803.910         | 2.073.012         |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (1.470.570)       | (1.547.420)       |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                 | <b>18.588.196</b> | <b>11.576.733</b> |

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                              | 2020             | 2019             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak                          | 6.368.436        | 5.957.790        |
| Dönem içindeki girişler                      | 1.417            | 1.381.879        |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (508)            | (417.228)        |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                 | <b>6.369.345</b> | <b>6.922.442</b> |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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:

|                              | 2020             | 2019             |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak          | 1.743.550        | 2.422.292        |
| Karşıllıktaki artış/(azalış) | (283.286)        | 760.080          |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>1.460.264</b> | <b>3.182.372</b> |

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

|                 | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|-----------------|------------------|------------------|
| 3 aya kadar     | 5.233.486        | 1.932.879        |
| 3 - 12 ay arası | (1.126.649)      | 211.783          |
| <b>Toplam</b>   | <b>4.106.838</b> | <b>2.144.662</b> |

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

|                         | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019   |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| Alınan ipotek senetleri | 2.477.400         | 1.289.150        |
| Teminat mektupları      | 2.704.000         | 1.118.000        |
| Diğer                   | 7.660.103         | 1.175.802        |
| <b>Toplam</b>           | <b>12.841.503</b> | <b>3.582.952</b> |

#### 13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2020 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2019 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 2020      | 31 Aralık 2019     |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kasa                                          | 897                | 1.640              |
| Yabancı para mevduatlar                       |                    |                    |
| -vadeli mevduatlar                            | 21.484.415         | 7.493.723          |
| -vadesiz mevduatlar                           | 3.384.599          | 2.209.446          |
|                                               | <b>24.869.014</b>  | <b>9.703.169</b>   |
| TL mevduatlar                                 |                    |                    |
| -vadeli mevduatlar                            | 61.826.617         | 97.554.777         |
| -vadesiz mevduatlar                           | 619.881            | 263.942            |
|                                               | <b>62.446.498</b>  | <b>97.818.719</b>  |
| Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi |                    |                    |
| Kartı Alacakları                              | 19.096.521         | 24.599.828         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>106.412.930</b> | <b>132.123.356</b> |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 |           |                   |                  |
|---------------|---------------|-----------|-------------------|------------------|
|               | Yabancı Para  |           | TL                |                  |
|               | Vadeli        | Vadesiz   | Vadeli            | Vadesiz          |
| Euro          | 1.292.985     | 135.121   | 11.802.494        | 1.233.399        |
| ABD Doları    | 1.240.000     | 178.333   | 9.681.921         | 1.392.424        |
| JPY           | -             | 3.626.617 | -                 | 267.644          |
| GBP           | -             | 48.962    | -                 | 491.132          |
| <b>Toplam</b> |               |           | <b>21.484.415</b> | <b>3.384.599</b> |

  

|               | 31 Aralık 2019 |           |                  |                  |
|---------------|----------------|-----------|------------------|------------------|
|               | Yabancı Para   |           | TL               |                  |
|               | Vadeli         | Vadesiz   | Vadeli           | Vadesiz          |
| Euro          | 272.553        | 116.144   | 1.812.640        | 772.424          |
| ABD Doları    | 956.379        | 125.879   | 5.681.083        | 747.746          |
| JPY           | -              | 3.624.661 | -                | 196.819          |
| GBP           | -              | 62.497    | -                | 486.008          |
| CHF           | -              | 1.058     | -                | 6.448            |
| <b>Toplam</b> |                |           | <b>7.493.723</b> | <b>2.209.446</b> |

### 15. Sermaye

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

|                               | 1 Ocak 2020           |                    | Yeni çıkarılan         |                     | 30 Eylül 2020         |                    |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
|                               | Adet (*)              | Nominal TL         | Adet                   | Nominal TL          | Adet                  | Nominal TL         |
| Ödenmiş                       | 39.748.582.177        | 397.485.822        | -                      | -                   | 40.748.582.177        | 407.485.822        |
| Tescilli Beklenen Sermaye (*) | 1.000.000.000         | 10.000.000         | (1.000.000.000)        | (10.000.000)        | -                     | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>40.748.582.177</b> | <b>407.485.822</b> | <b>(1.000.000.000)</b> | <b>(10.000.000)</b> | <b>40.748.582.177</b> | <b>407.485.822</b> |

  

|                               | 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)      | -                     | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>30.248.582.177</b> | <b>302.485.822</b> | <b>9.500.000.000</b> | <b>95.000.000</b> | <b>39.748.582.177</b> | <b>397.485.822</b> |

(\*) Şirket'in Yönetim Kurulu'nun 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. Şirket'in Yönetim Kurulu'nun 20 Ocak 2020 tarihli kararına istinaden, ana ortak Generali Turkey Holding B.V. tarafından 18 Aralık 2019 tarihinde 10.000.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırımı payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescil işlemleri devam ettiğinden, Tescilli Beklenen Sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

#### Yasal Yedekler:

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

#### Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir. Şirket'in, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarına ilişkin değerlemesi bulunmamaktadır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme detayları aşağıda açıklanmıştır:

|                                                             |              |
|-------------------------------------------------------------|--------------|
| Hak kazanma periyodunda tahahhüt edilen hisse senedi adedi: | 53.462 adet  |
| Tahakkuk ettirilen hisse bazlı ödeme tutarı:                | 4.130.233 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 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 24.830.602    | 25.908.053     |
| Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)          | 27.000.000    | 27.000.000     |

(\*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdî 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 2020 tarihi itibarıyla hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 24.830.602 TL olarak hesaplanmıştır.

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

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıkları toplamından, yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir. 30 Eylül 2020 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 2019: 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 2019: Yoktur).

#### 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 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 2019: Yoktur).

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2019: Yoktur).
- 17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

#### *Muallak hasar ve tazminat karşılığı:*

|                                                                          | 2020               |                      |                    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                          | Brüt               | Reasürans Payı       | Net                |
| Dönem başı - 1 Ocak                                                      | 279.347.648        | (99.818.083)         | 179.529.565        |
| Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar                                | (33.372.290)       | 16.786.712           | (16.585.578)       |
| Değişim                                                                  |                    |                      |                    |
| - Cari dönem muallak hasarları                                           | 186.376.707        | 97.528.745           | 283.905.452        |
| - Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar                       | (56.622.290)       | 7.664.468            | (48.957.822)       |
| - Geçmiş yıllar muallak hasarları                                        | (159.522.569)      | (134.348.952)        | (293.871.521)      |
| <b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>                       | <b>216.207.206</b> | <b>(112.187.110)</b> | <b>104.020.096</b> |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)          | 167.413.644        | (17.915.554)         | 149.498.090        |
| Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)  | (26.179.453)       | 15.654.421           | (10.525.032)       |
| Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu | (48.568.008)       | 9.869.907            | (38.698.101)       |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>308.873.389</b> | <b>(104.578.336)</b> | <b>204.295.053</b> |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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:*

|                                                                          | 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          |
| <b>Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül</b>                       | <b>200.915.764</b> | <b>(107.006.242)</b> | <b>93.909.522</b>  |
| 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 karşılığından kaynaklanan net nakit akışların iskontosu | (40.986.577)       | 9.190.469            | (31.796.108)       |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>263.356.183</b> | <b>(96.543.685)</b>  | <b>166.812.498</b> |

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

| 30 Eylül 2020 |              |        |                  |
|---------------|--------------|--------|------------------|
| Döviz Cinsi   | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL         |
| Euro          | 19.129       | 9,1446 | 174.927          |
| ABD Doları    | 243.542      | 7,8221 | 1.905.010        |
| <b>Toplam</b> |              |        | <b>2.079.937</b> |

| 31 Aralık 2019 |              |        |                  |
|----------------|--------------|--------|------------------|
| Döviz Cinsi    | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL         |
| Euro           | 29.140       | 6,3887 | 186.167          |
| ABD Doları     | 263.159      | 5,7466 | 1.512.270        |
| <b>Toplam</b>  |              |        | <b>1.698.437</b> |

##### *Kazanılmamış primler karşılığı:*

| 2020                         |                    |                     |                    |                   |
|------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
|                              | Brüt               | Reasürans Payı      | SGK Payı           | Net               |
| Dönem başı - 1 Ocak          | 130.601.739        | (31.396.739)        | (1.977.182)        | 97.227.818        |
| Net değişim                  | (21.640.231)       | (4.565.425)         | 1.173.109          | (25.032.547)      |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>108.961.508</b> | <b>(35.962.164)</b> | <b>(804.073)</b>   | <b>72.195.271</b> |
| 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        |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>131.406.186</b> | <b>(31.671.850)</b> | <b>(2.948.002)</b> | <b>96.786.334</b> |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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:*

|                              | 2020             |                    |                  |
|------------------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                              | Brüt             | Reasürans Payı     | Net              |
| Dönem başı - 1 Ocak          | 9.814.455        | (746.526)          | 9.067.929        |
| Net değişim                  | (1.199.750)      | (1.423.606)        | (2.623.356)      |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>8.614.705</b> | <b>(2.170.132)</b> | <b>6.444.573</b> |

  

|                              | 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        |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>12.386.726</b> | <b>(5.564.491)</b> | <b>6.822.235</b> |

##### *Dengeleme karşılığı (\*):*

|                              | 2020             |                |                  |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | Brüt             | Reasürans Payı | Net              |
| Dönem başı - 1 Ocak          | 6.933.570        | -              | 6.933.570        |
| Net değişim                  | 481.460          | -              | 481.460          |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>7.415.030</b> | <b>-</b>       | <b>7.415.030</b> |

  

|                              | 2019             |                |                  |
|------------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                              | Brüt             | Reasürans Payı | Net              |
| Dönem başı - 1 Ocak          | 6.234.627        | -              | 6.234.627        |
| Net değişim                  | 454.245          | -              | 454.245          |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>6.688.872</b> | <b>-</b>       | <b>6.688.872</b> |

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

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 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 2020 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:*

| Kaza yılı                           | 1 Ekim 2013 -<br>30 Eylül 2014 | 1 Ekim 2014 -<br>30 Eylül 2015 | 1 Ekim 2015 -<br>30 Eylül 2016 | 1 Ekim 2016 -<br>30 Eylül 2017 | 1 Ekim 2017 -<br>30 Eylül 2018 | 1 Ekim 2018 -<br>30 Eylül 2019 | 1 Ekim 2018 -<br>30 Eylül 2020 | Toplam Gerçekleşen<br>Hasar |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Kaza döneminde<br>yapılan ödeme     | 47.148.242                     | 80.800.081                     | 90.802.873                     | 103.741.584                    | 102.066.390                    | 90.529.390                     | 76.225.722                     | 591.314.282                 |
| 1 yıl sonra                         | 44.225.206                     | 102.295.662                    | 98.662.208                     | 113.851.465                    | 100.534.328                    | 96.551.236                     | -                              | 556.120.105                 |
| 2 yıl sonra                         | 47.601.686                     | 111.222.296                    | 102.477.215                    | 115.038.951                    | 105.043.146                    | -                              | -                              | 481.383.294                 |
| 3 yıl sonra                         | 47.600.478                     | 112.074.042                    | 106.463.953                    | 121.463.394                    | -                              | -                              | -                              | 387.601.867                 |
| 4 yıl sonra                         | 48.504.084                     | 115.083.609                    | 109.816.284                    | -                              | -                              | -                              | -                              | 273.403.977                 |
| 5 yıl sonra                         | 50.639.105                     | 117.424.134                    | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | 168.063.239                 |
| 6 yıl sonra                         | 51.519.071                     | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | -                              | 51.519.071                  |
| <b>Toplam Gerçekleşen<br/>Hasar</b> | <b>337.237.872</b>             | <b>638.899.824</b>             | <b>508.222.533</b>             | <b>454.095.394</b>             | <b>307.643.864</b>             | <b>187.080.626</b>             | <b>76.225.722</b>              | <b>2.509.405.835</b>        |

##### *30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:*

| Kaza yılı                           | 1 Ekim 2012 -<br>30 Eylül 2013 | 1 Ekim 2013 -<br>30 Eylül 2014 | 1 Ekim 2014 -<br>30 Eylül 2015 | 1 Ekim 2015 -<br>30 Eylül 2016 | 1 Ekim 2016 -<br>30 Eylül 2017 | 1 Ekim 2017 -<br>30 Eylül 2018 | 1 Ekim 2018 -<br>30 Eylül 2019 | Toplam Gerçekleşen<br>Hasar |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Kaza döneminde<br>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                  |
| <b>Toplam Gerçekleşen<br/>Hasar</b> | <b>329.056.188</b>             | <b>285.718.801</b>             | <b>521.475.690</b>             | <b>398.406.249</b>             | <b>332.632.000</b>             | <b>202.600.718</b>             | <b>90.529.390</b>              | <b>2.160.419.036</b>        |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020              |                    | Kullanılan Yöntem | 31 Aralık 2019      |                    |
|------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|                              |                   | Brüt İlave Karşılık (%100) | Net İlave Karşılık |                   | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Kara Araçları Sorumluluk (*) | En İyi Tahmin     | 156.535.335                | 151.056.474        | En İyi Tahmin     | 137.042.833         | 131.641.399        |
| Genel Sorumluluk             | En İyi Tahmin     | 15.368.617                 | 3.228.347          | En İyi Tahmin     | 11.283.006          | 2.741.485          |
| İhtiyari Mali Sorumluluk     | En İyi Tahmin     | 701.596                    | 632.490            | En İyi Tahmin     | 608.475             | 564.851            |
| Kaza                         | En İyi Tahmin     | 493.552                    | 291.775            | En İyi Tahmin     | 428.157             | 248.272            |
| Genel Zararlar               | En İyi Tahmin     | 805.288                    | 97.419             | En İyi Tahmin     | 885.416             | 120.408            |
| Sağlık                       | En İyi Tahmin     | 13.607                     | 8.998              | En İyi Tahmin     | (30.575)            | (6.335)            |
| Su Araçları                  | En İyi Tahmin     | (5.624)                    | (1.706)            | En İyi Tahmin     | (1.703)             | (1.675)            |
| Hukuksal Koruma              | En İyi Tahmin     | (2.349)                    | (2.349)            | En İyi Tahmin     | (2.489)             | (2.489)            |
| Nakliyat                     | En İyi Tahmin     | (261.394)                  | (38.292)           | En İyi Tahmin     | (232.423)           | (40.878)           |
| Yangın ve Doğal Afetler      | En İyi Tahmin     | (934.125)                  | (330.699)          | En İyi Tahmin     | (848.955)           | (365.802)          |
| Kara Araçları                | En İyi Tahmin     | (5.503.158)                | (5.502.290)        | En İyi Tahmin     | (5.012.738)         | (5.004.853)        |
| <b>Toplam</b>                |                   | <b>167.413.644</b>         | <b>149.498.090</b> |                   | <b>144.119.004</b>  | <b>129.894.383</b> |

(\*) 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

| Alt Branş                                       | 30 Eylül 2020 (%) | 30 Eylül 2020 (Net) | 31 Aralık 2019 (%) | 31 Aralık 2019 (Net) |
|-------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| Zorunlu Trafik                                  | 25,00             | 7.562.976           | 25,00              | 8.527.155            |
| İşveren Mali Sorumluluk                         | 25,00             | 849.010             | 25,00              | 800.752              |
| Motorlu Kara Araçları                           | 25,00             | 764.059             | 25,00              | 666.372              |
| Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk | 25,00             | 639.291             | 25,00              | 528.872              |
| Yangın                                          | 25,00             | 288.541             | 25,00              | 262.336              |
| Tıbbi Kötü Uygulama                             | 25,00             | 187.660             | 25,00              | 220.524              |
| Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk          | 25,00             | 79.064              | 25,00              | 102.932              |
| Ferdi Kaza                                      | 25,00             | 70.707              | 24,25              | 68.051               |
| İnşaat                                          | 25,00             | 37.158              | 25,00              | 27.877               |
| Seyahat                                         | 25,00             | 23.100              | 25,00              | 21.816               |
| Kefalet (Emniyet Suistimal)                     | 25,00             | 13.830              | -                  | -                    |
| Hukuksal Koruma                                 | 25,00             | 9.636               | 25,00              | 9.088                |
| Emtea                                           | -                 | -                   | 25,00              | 7.627                |
| Montaj                                          | -                 | -                   | 25,00              | 12.220               |
| <b>Toplam</b>                                   |                   | <b>10.525.032</b>   |                    | <b>11.255.622</b>    |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

|                                                            | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar                  | 55.305.510        | 20.310.968        |
| <b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>                         | <b>55.305.510</b> | <b>20.310.968</b> |
| Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)                  | 7.144.476         | 10.429.785        |
| Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler                     | 2.171.625         | 2.726.293         |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar                  | 448.072           | 158.359           |
| Alınan depozito ve teminatlar                              | 2.405.839         | 1.851.299         |
| <b>Toplam diğer borçlar</b>                                | <b>12.170.012</b> | <b>15.165.736</b> |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri                              | 6.306.910         | 5.891.534         |
| Gelecek aylara ait diğer gelirler                          | 92.857            | 232.143           |
| <b>Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları</b>   | <b>6.399.767</b>  | <b>6.123.677</b>  |
| Ortaklara borçlar                                          | 6.569.510         | 4.917.454         |
| Personele borçlar                                          | 216.280           | 2.911             |
| <b>İlişkili taraflara borçlar</b>                          | <b>6.785.790</b>  | <b>4.920.365</b>  |
| <b>Toplam kısa vadeli borçlar</b>                          | <b>80.661.079</b> | <b>46.520.745</b> |
| <b>Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler</b> | <b>80.661.079</b> | <b>46.520.745</b> |

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2020 |              |         |                   |
|---------------|--------------|---------|-------------------|
| Döviz Cinsi   | Döviz Tutarı | Kur     | Tutar TL          |
| Euro          | 5.630.059    | 9,1281  | 51.391.742        |
| ABD Doları    | 1.072.869    | 7,8080  | 8.376.961         |
| GBP           | 126.469      | 10,0309 | 1.268.598         |
| JPY           | 53.134       | 0,0737  | 3.916             |
| <b>Toplam</b> |              |         | <b>61.041.217</b> |

| 31 Aralık 2019 |              |        |                   |
|----------------|--------------|--------|-------------------|
| Döviz Cinsi    | Döviz Tutarı | Kur    | Tutar TL          |
| Euro           | 3.218.225    | 6,6506 | 21.403.127        |
| ABD Doları     | 895.998      | 5,9402 | 5.322.407         |
| GBP            | 111.098      | 7,7765 | 863.954           |
| JPY            | 64.135       | 0,0543 | 3.483             |
| <b>Toplam</b>  |              |        | <b>27.592.971</b> |

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 20. Finansal Borçlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralalamalarına ilişkin 2.092.927 TL kısa vadeli (31 Aralık 2019: 2.101.777 TL), uzun vadeli bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.669.502 TL) iskontolanmış geri ödeme planları bulunmaktadır.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020             | 31 Aralık 2019 | 30 Eylül 2020                                | 31 Aralık 2019     |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                           |                           |                |                                              |                    |
| Tesvik komisyon karşılığı                                    | 450.000                   | -              | 99.000                                       | -                  |
| Kullanılmayan izin karşılığı                                 | 819.498                   | 669.458        | 180.290                                      | 147.281            |
| Performans primi karşılığı                                   | 2.613.898                 | 3.485.198      | 575.058                                      | 766.744            |
| Personel dava karşılığı                                      | 63.568                    | 208.968        | 13.985                                       | 45.973             |
| Diğer gider karşılığı                                        | 160.234                   | 1.542.610      | 35.251                                       | 339.374            |
| Devam eden riskler karşılığı                                 | 6.444.573                 | 9.067.929      | 1.417.806                                    | 1.994.944          |
| Dava karşılığı                                               | 321.281                   | 312.077        | 70.682                                       | 68.657             |
| Dengeleme karşılığı                                          | 6.716.087                 | 6.933.570      | 1.343.217                                    | 1.386.714          |
| Finansal varlık değerlemesi                                  | 6.405.747                 | 24.376.756     | 1.281.149                                    | 4.875.351          |
| Alacakların ve borçların iskonto edilmesi                    | 843.585                   | 555.951        | 185.589                                      | 122.309            |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                    | 4.275.484                 | 4.275.484      | 855.097                                      | 855.097            |
| Mahsup edilebilir mali zararlar (*)                          | 20.323.305                | 20.323.310     | 4.064.661                                    | 4.064.662          |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlıkları</b>                    |                           |                | <b>10.121.785</b>                            | <b>14.667.106</b>  |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                       |                           |                |                                              |                    |
| Sabit kıymet amortisman farkı                                | (6.134.676)               | (5.957.575)    | (1.226.935)                                  | (1.191.515)        |
| Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç | (2.252.093)               | (2.252.093)    | (450.419)                                    | (450.419)          |
| Rücu ve sovtaj alacak karşılığı                              | (676.529)                 | (353.326)      | (148.836)                                    | (77.732)           |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                |                           |                | <b>(1.826.190)</b>                           | <b>(1.719.666)</b> |
| <b>Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)</b> |                           |                | <b>8.295.595</b>                             | <b>12.947.440</b>  |

(\*) Şirket, 2019 yılı itibarıyla stratejik planı doğrultusunda ertelenmiş vergi varlığı ayırmıştır.

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

|                          | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 2020 yılında sona erecek | 87.418.823         | 87.418.823         |
| 2021 yılında sona erecek | 23.090.140         | 23.090.140         |
| 2023 yılında sona erecek | 17.324.602         | 17.324.602         |
| 2024 yılında sona erecek | 26.090.778         | 26.090.778         |
|                          | <b>153.924.343</b> | <b>153.924.343</b> |

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                                                                           | 2020             | 2019              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak                                                                       | 12.947.440       | 8.264.238         |
| Aktüeryal kayıp/kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | -                | -                 |
| Ertelenmiş vergi gideri/ (geliri)                                                         | (4.651.845)      | 3.577.203         |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                                                              | <b>8.295.595</b> | <b>11.841.441</b> |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

|                           | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2.023.391        | 2.023.391        |
| <b>Toplam</b>             | <b>2.023.391</b> | <b>2.023.391</b> |

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 2020 tarihinde geçerli olan 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                              | 2020             | 2019             |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak          | 2.023.391        | 1.652.087        |
| Hizmet maliyeti              | -                | -                |
| Faiz maliyeti                | -                | -                |
| Aktüeryal kayıp/kazanç       | -                | -                |
| Dönem içinde ödenen          | -                | -                |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>2.023.391</b> | <b>1.652.087</b> |

#### 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 2020    | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı | 2.234.223        | 2.581.918        |
| Performans prim karşılığı                     | 2.613.898        | 3.485.198        |
| Personel izin karşılığı                       | 819.498          | 669.458          |
| Dava karşılığı                                | 384.849          | 521.045          |
| Grup masraf paylaşımı karşılığı               | 394.423          | 431.626          |
| Fatura karşılığı                              | 196.932          | 1.530.168        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>7.093.823</b> | <b>9.219.413</b> |

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
| Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri | 656.248       | 559.534        |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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 2020 |                     |                    | 1 Temmuz-30 Eylül 2020 |                     |                   |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------|
|                               | Brüt                 | Reasürans Payı      | Net                | Brüt                   | Reasürans Payı      | Net               |
| Kara Araçları Sorumluluk (*)  | 57.038.904           | (2.698.747)         | 54.340.157         | 20.324.048             | (1.041.134)         | 19.282.914        |
| Kara Araçları                 | 33.997.868           | (1.638.530)         | 32.359.338         | 8.685.380              | (600.570)           | 8.084.810         |
| Yangın ve Doğal Afetler       | 41.374.831           | (34.485.215)        | 6.889.616          | 12.986.778             | (10.597.671)        | 2.389.107         |
| Kaza                          | 2.699.099            | (487.864)           | 2.211.235          | 952.377                | (223.727)           | 728.650           |
| Hastalık/Sağlık               | 1.849.970            | (549.065)           | 1.300.905          | 368.321                | (115.021)           | 253.300           |
| Genel Zararlar                | 15.784.713           | (14.645.135)        | 1.139.578          | 9.756.170              | (9.255.816)         | 500.354           |
| Genel Sorumluluk              | 6.988.366            | (6.222.718)         | 765.648            | 1.473.190              | (1.273.423)         | 199.767           |
| Nakliyat                      | 3.009.467            | (2.366.161)         | 643.306            | 621.575                | (338.380)           | 283.195           |
| Hukuksal Koruma               | 259.405              | -                   | 259.405            | 80.494                 | -                   | 80.494            |
| Kefalet                       | 88.175               | (22.858)            | 65.317             | 23.319                 | (3.299)             | 20.020            |
| Su Araçları                   | 55.552               | (17.202)            | 38.350             | 31.324                 | (7.480)             | 23.844            |
| Raylı Araçlar                 | 15.272               | -                   | 15.272             | -                      | -                   | -                 |
| Finansal Kayıplar             | 231                  | -                   | 231                | 101                    | -                   | 101               |
| <b>Hayat dışı branşlar</b>    |                      |                     |                    |                        |                     |                   |
| <b>toplam yazılan primler</b> | <b>164.506.615</b>   | <b>(64.478.257)</b> | <b>100.028.358</b> | <b>55.813.959</b>      | <b>(23.967.403)</b> | <b>31.846.556</b> |
| <b>Hayat branşlar</b>         |                      |                     |                    |                        |                     |                   |
| <b>toplam yazılan primler</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>               | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam yazılan primler</b> | <b>164.506.615</b>   | <b>(64.478.257)</b> | <b>100.028.358</b> | <b>55.813.959</b>      | <b>(23.967.403)</b> | <b>31.846.556</b> |

  

|                               | 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)             |
| <b>Hayat dışı branşlar</b>    |                      |                     |                    |                        |                     |                   |
| <b>toplam yazılan primler</b> | <b>206.555.795</b>   | <b>(68.466.148)</b> | <b>138.089.647</b> | <b>68.362.648</b>      | <b>(17.506.725)</b> | <b>50.855.923</b> |
| <b>Hayat branşlar</b>         |                      |                     |                    |                        |                     |                   |
| <b>toplam yazılan primler</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>               | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam yazılan primler</b> | <b>206.555.795</b>   | <b>(68.466.148)</b> | <b>138.089.647</b> | <b>68.362.648</b>      | <b>(17.506.725)</b> | <b>50.855.923</b> |

(\*) Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan bildirilen 45.105.816 TL'lik tutar Kara Araçları Sorumluluk branşının içerisinde gösterilmektedir (30 Eylül 2019: 36.252.667 TL).

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 26. Yatırım Gelirleri

|                                       | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Finansal varlıklar faiz geliri        | 33.526.487               | 16.971.332                 | 15.230.669               | 11.033.430                 |
| Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri | 14.207.207               | (1.137.804)                | 34.630.698               | 6.866.038                  |
| <b>Toplam</b>                         | <b>47.733.694</b>        | <b>15.833.528</b>          | <b>49.861.367</b>        | <b>17.899.468</b>          |

#### 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 2019: Yoktur).

#### 29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 31. Zaruri Diğer Giderler

|                                                         | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | 53.286.828               | 17.313.067                 | 52.902.201               | 17.382.935                 |
| <b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>                         | <b>53.286.828</b>        | <b>17.313.067</b>          | <b>52.902.201</b>        | <b>17.382.935</b>          |

#### 32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

|                                      | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 28.026.369               | 9.128.356                  | 28.011.114               | 9.091.096                  |
| Üretim komisyonu giderleri           | 20.887.774               | 6.535.076                  | 22.672.248               | 7.538.415                  |
| Yönetim giderleri                    | 6.541.880                | 2.196.703                  | 6.331.793                | 2.044.619                  |
| Reklam ve pazarlama giderleri        | 5.553.651                | 2.246.569                  | 6.042.549                | 1.772.573                  |
| Reasürans komisyon gelirleri         | (8.612.127)              | (3.183.889)                | (10.577.623)             | (3.167.182)                |
| Danışmanlık giderleri                | 889.281                  | 390.252                    | 422.120                  | 103.414                    |
| <b>Toplam (31 no'lu dipnot)</b>      | <b>53.286.828</b>        | <b>17.313.067</b>          | <b>52.902.201</b>        | <b>17.382.935</b>          |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

|                                                | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Maaş ödemesi                                   | 23.040.390               | 7.851.292                  | 22.347.287               | 7.316.045                  |
| Sosyal güvenlik kesintileri                    | 3.113.409                | 988.427                    | 2.444.727                | 833.349                    |
| İhbar ve izin tazminatları ile kadem tazminatı | 166.483                  | 51.509                     | 465.156                  | 25.704                     |
| Eğitim ve toplantı giderleri                   | 110.868                  | 10.135                     | 912.787                  | 228.854                    |
| Diğer (*)                                      | 1.595.219                | 226.993                    | 1.841.157                | 687.144                    |
| <b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>                | <b>28.026.369</b>        | <b>9.128.356</b>           | <b>28.011.114</b>        | <b>9.091.096</b>           |

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

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

#### 34. Finansal Maliyetler

**34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:** 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 554 TL (1 Ocak -30 Eylül 2019: 456.399 TL) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 4.745.173 TL tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 1.956.008 TL).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin 2.092.927 TL kısa vadeli (31 Aralık 2019: 2.101.777 TL), uzun vadeli bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.669.502 TL) iskontolanmış geri ödeme planları bulunmaktadır.

**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 2019: 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                                    | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|----------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ertelenmiş vergi gideri/(geliri) (21 no'lu dipnot) | (4.651.845)              | (3.185.697)                | 3.577.203                | (293.001)                  |
| <b>Toplam vergi geliri/(gideri)</b>                | <b>(4.651.845)</b>       | <b>(3.185.697)</b>         | <b>3.577.203</b>         | <b>(293.001)</b>           |

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 35. Gelir Vergileri (Devamı)

|                                                                   | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Peşin ödenen vergiler (-)                                         | 2.146.046        | 4.631.406         |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>2.146.046</b> | <b>4.631.406</b>  |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                          | 8.295.595        | 12.947.440        |
| <b>Ertelenen vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)</b> | <b>8.295.595</b> | <b>12.947.440</b> |

|                                           | 30 Eylül 2020      | 30 Eylül 2019    |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Vergi öncesi kar/(zarar)                  | 15.047.565         | (11.059.869)     |
| Vergi oranı                               | 22%                | 22%              |
| Hesaplanan vergi                          | (3.310.464)        | 2.433.171        |
| İndirim ve istisnaların etkisi            | (1.654.400)        | (80.063)         |
| Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi | 87.686             | 562.259          |
| Diğer                                     | 225.333            | 661.836          |
| <b>Toplam vergi geliri/(gideri)</b>       | <b>(4.651.845)</b> | <b>3.577.203</b> |

#### 36. Net Kur Değişim Gelirleri

|                                 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Yatırım gelirleri / (giderleri) | 4.145.660                | 1.927.830                  | 1.641.723                | (763.935)                  |
| Teknik gelirleri / (giderleri)  | (5.143.632)              | (3.602.276)                | (836.244)                | 1.297.115                  |
| <b>Toplam</b>                   | <b>(997.972)</b>         | <b>(1.674.446)</b>         | <b>805.479</b>           | <b>533.180</b>             |

#### 37. Hisse Başına Kazanç / (Kayıp)

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

|                                                                    | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Net dönem kar/zararı                                               | 10.395.720               | (5.548.104)                | (7.482.666)              | 5.145.986                  |
| Beheri 1 Kr nominal değerli<br>hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 40.748.582.177           | 40.748.582.177             | 39.259.611.589           | 39.259.611.589             |
| Hisse başına kazanç (Kr)                                           | 0,03                     | (0,01)                     | (0,02)                   | 0,01                       |

#### 38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

#### 39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

#### 40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 42. Riskler

|                                                     | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları               | 108.012.888        | 118.692.835        |
| Şirket aleyhine açılan iş davaları ve diğer davalar | 384.849            | 521.045            |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>108.397.737</b> | <b>119.213.880</b> |

#### 43. Taahhütler

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

| Döviz Cinsi   | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|---------------|-------------------|-------------------|
| TL            | 27.925.943        | 28.495.685        |
| <b>Toplam</b> | <b>27.925.943</b> | <b>28.495.685</b> |

|                                       | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)   | 26.050.984        | 24.555.175        |
| Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar) | 25.600.000        | 35.600.000        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>51.650.984</b> | <b>60.155.175</b> |

Menkul Değerler içerisinde hayat dışı branşlar için Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 26.050.984 TL (31 Aralık 2019: 24.555.175 TL) bloke edilen tutar bulunmaktadır. Bankalar hesabı içinde, TARSİM lehine 600.000 TL (31 Aralık 2019: 600.000 TL) bedelli teminat ile ipotekler için tesis edilen 27.000.000 TL bloke tutar bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 27.000.000 TL).

#### 44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

##### a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar / (alacaklar)

|                                    | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A       | 9.769.550         | 554.077           |
| Generali Italia Spa                | 6.847.924         | 1.075.838         |
| Generali IARD S.A.                 | 6.446.462         | 717.706           |
| Generali Versicherung AG Avusturya | 5.612.274         | 2.760.062         |
| Ass.Generali S.p.A.UK Branch       | 5.025.471         | 3.310.281         |
| Generali España, S.A. de Segur     | 3.377.783         | 356.487           |
| Europe Assistance Ass.             | 2.970.820         | 2.152.644         |
| MSIG Insurance Europe AG           | 1.962.015         | 4.359.574         |
| Generali Versicherung AG Germany   | 1.085.122         | 805.402           |
| Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong    | 562.165           | 258.034           |
| Diğer                              | (3.593.753)       | (1.271.178)       |
| <b>Toplam</b>                      | <b>40.065.833</b> | <b>15.078.927</b> |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

#### b) Devredilen primler

|                                    | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A       | 23.897.663               | 8.689.308                  | 23.659.482               | 6.332.664                  |
| Generali IARD S.A.                 | 4.715.934                | (76.030)                   | 3.623.367                | 188.888                    |
| Generali Italia Spa                | 4.926.206                | 2.013.443                  | 2.996.090                | 1.282.640                  |
| Ass.Generali S.p.A.UK Branch       | 3.860.432                | 1.262.258                  | 2.245.533                | 732.666                    |
| Generali España, S.A. de Segur     | 2.468.980                | -                          | 2.003.735                | 21.538                     |
| Europe Assistance Ass.             | 3.235.986                | 848.443                    | 5.947.538                | 4.775.156                  |
| Generali Versicherung AG Avusturya | 1.562.004                | 218.884                    | 1.479.436                | 187.778                    |
| MSIG Insurance Europe AG           | 897.163                  | 50.829                     | 10.511.660               | 2.564.358                  |
| Diğer                              | 752.730                  | 354.027                    | 584.147                  | 85.263                     |
| <b>Toplam</b>                      | <b>46.317.098</b>        | <b>13.361.162</b>          | <b>53.050.989</b>        | <b>16.170.951</b>          |

#### c) Alınan komisyonlar

|                                    | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A       | 5.175.917                | 1.916.232                  | 5.069.600                | 1.452.906                  |
| Generali IARD S.A.                 | 531.845                  | (38.398)                   | 402.127                  | 35.004                     |
| Generali España, S.A. de Segur     | 298.474                  | -                          | 260.737                  | 5.232                      |
| Generali Italia Spa                | 481.082                  | 208.781                    | 324.142                  | 160.586                    |
| Generali Versicherung AG Avusturya | 182.197                  | 13.729                     | 163.284                  | 9.389                      |
| Ass.Generali S.p.A.UK Branch       | 309.051                  | 168.321                    | 340.361                  | 137.495                    |
| MSIG Insurance Europe AG           | 101.739                  | 7.955                      | 1.191.472                | 327.592                    |
| Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong    | 61.857                   | -                          | -                        | -                          |
| Diğer                              | 15.867                   | 17.453                     | 89.860                   | 4.021                      |
| <b>Toplam</b>                      | <b>7.158.029</b>         | <b>2.294.073</b>           | <b>7.841.584</b>         | <b>2.132.226</b>           |

#### d) Ödenen tazminatta reasürans payı

|                                  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A     | 11.973.292               | 3.383.765                  | 16.629.419               | 5.210.340                  |
| Generali IARD S.A.               | 7.964.451                | 4.238                      | -                        | -                          |
| MSIG Insurance Europe AG         | 2.033.394                | 283.472                    | 3.614.968                | 2.425.284                  |
| Ass.Generali S.p.A.UK Branch     | 897.337                  | 59.813                     | 677.188                  | 211.699                    |
| Mitsui Sumitomo Ins. Co.         | 292.317                  | 153.844                    | 392.147                  | 140.830                    |
| Generali Versicherung AG Germany | -                        | -                          | -                        | -                          |
| Diğer                            | 377.048                  | 15.526                     | 986.691                  | 242.227                    |
| <b>Toplam</b>                    | <b>23.537.839</b>        | <b>3.900.658</b>           | <b>22.300.414</b>        | <b>8.230.381</b>           |

### 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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 2019: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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 2019: 600.000 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

| 30 Eylül 2020  |                     |                   |                  |                               |                             |                  |                      |            |                     |
|----------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|------------|---------------------|
|                | Endekslenmiş<br>(%) | DeFTER<br>Maliyet | DeFTER<br>Değeri | Bağımsız<br>denetim<br>görüşü | Finansal<br>tablo<br>dönemi | Toplam<br>varlık | Toplam<br>yükümlülük | Net satış  | Net kar/<br>(zarar) |
| TARSİM (*)     | 4,17                | 594.094           | 594.094          | -                             | 30.09.2020                  | 29.181.850       | 10.964.825           | 33.840.594 | 2.358.821           |
| 31 Aralık 2019 |                     |                   |                  |                               |                             |                  |                      |            |                     |
|                | Endekslenmiş<br>(%) | DeFTER<br>Maliyet | DeFTER<br>Değeri | Bağımsız<br>denetim<br>görüşü | Finansal<br>tablo<br>dönemi | Toplam<br>varlık | Toplam<br>yükümlülük | Net satış  | Net kar/<br>(zarar) |
| TARSİM (*)     | 4,17                | 430.032           | 430.032          | -                             | 31.12.2019                  | 28.243.974       | 12.431.336           | 39.470.846 | 1.406.873           |

(\*) 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.

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

### 47. Diğer

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

##### a) Diğer çeşitli alacaklar:

|                                                           | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları | 502.196          | 304.356          |
| Dask sigortaları alacakları                               | 1.567.186        | 1.156.273        |
| Taşıt bürosundan alacaklar                                | 423.088          | 437.857          |
| Avukatlardan alacaklar                                    | 162.356          | 88.698           |
| Diğer                                                     | -                | 75.532           |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>2.654.826</b> | <b>2.062.716</b> |

##### b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar/borçlar:

|                                           | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------|---------------|----------------|
| Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan kira alacağı | 506           | 656.629        |
| Avukatlardan alacaklar                    | 361           | 362            |
| <b>Toplam</b>                             | <b>867</b>    | <b>656.991</b> |

##### c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:

|                                          | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ertelenmiş üretim giderleri              | 15.662.884        | 20.489.567        |
| Bölüşmesiz reasürans anlaşması giderleri | 1.505.974         | -                 |
| Peşin ödenen bilgi işlem giderleri       | 902.365           | 977.707           |
| Birlik aidat ve kuruluş giderleri        | 114.972           | -                 |
| Basın abonelik giderleri                 | 75.899            | 17.888            |
| Sağlık ödemeleri                         | 441.093           | 279.847           |
| Peşin ödenen komisyon gideri             | -                 | 3.325.300         |
| Diğer                                    | 151.570           | 74.488            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>19.211.461</b> | <b>25.164.797</b> |

##### d) Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları:

|                       | 30 Eylül 2020  | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Bilgi işlem giderleri | 287.943        | 53.326         |
| <b>Toplam</b>         | <b>287.943</b> | <b>53.326</b>  |

##### e) Diğer çeşitli borçlar:

|                              | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019    |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| Anlaşmalı kurumlara borçlar  | 1.522.370        | 4.294.719         |
| Satıcılara borçlar           | 2.615.725        | 3.025.089         |
| Tedarikçilere borçlar        | 1.134.421        | 1.066.925         |
| Dask'a borçlar               | 340.106          | 937.122           |
| Tarsim'e borçlar             | 1.227.911        | 771.540           |
| Eksper ve aktüerlere borçlar | 288.896          | 333.369           |
| Diğer                        | 15.047           | 1.021             |
| <b>Toplam</b>                | <b>7.144.476</b> | <b>10.429.785</b> |

# GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 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)

##### f) Diğer kısa vadeli karşılıklar:

|                                               | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı | 2.234.223        | 2.581.918        |
| Personel izin ücret karşılığı                 | 819.498          | 669.458          |
| Grup masraf paylaşım karşılığı                | 394.423          | 431.626          |
| Performans gider karşılığı                    | 2.613.898        | 3.485.198        |
| Dava karşılığı                                | 321.281          | 312.077          |
| Marka güçlendirme karşılığı                   | 196.932          | 1.303.518        |
| Teşvik karşılığı                              | 450.000          | -                |
| Fatura karşılığı                              | -                | 226.650          |
| Diğer                                         | 63.568           | 208.968          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>7.093.823</b> | <b>9.219.413</b> |

##### g) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

|                     | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|---------------------|------------------|------------------|
| Dengeleme karşılığı | 7.415.030        | 6.933.570        |
| <b>Toplam</b>       | <b>7.415.030</b> | <b>6.933.570</b> |

##### h) Diğer gelir ve karlar:

|                  | 30 Eylül 2020  | 31 Aralık 2019   |
|------------------|----------------|------------------|
| Hizmet gelirleri | -              | 18.297           |
| Diğer (*)        | 278.448        | 4.781.469        |
| <b>Toplam</b>    | <b>278.448</b> | <b>4.799.766</b> |

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer bakiyesinin 3.637.447 TL'si Assicurazioni Generali S.p.A. UK Branch ve Assicurazioni Generali S.P.A ile mutabakat farklarına ilişkin düzeltmelerden oluşmaktadır.

##### ı) Diğer gider ve zararlar:

|                                  | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Grup masraf paylaşımı karşılığı  | 394.423          | 431.626          |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 87.686           | 1.221.755        |
| Performans gider karşılığı       | -                | 3.485.198        |
| Diğer (*)                        | 735.705          | 2.520.861        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>1.217.814</b> | <b>7.659.440</b> |

(\*) 15 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Şirket hesaplarına tahakkuk ettirilmiş hisse bazlı ödeme tutarı ve kalan bakiyenin 927.079 TL'si Şirket'in 31 Aralık 2019 itibarıyla Milli Reasürans T.A.Ş. ile mutabakat farklarına ilişkin düzeltmelerden oluşmaktadır.

#### 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 2019: Yoktur).

#### 47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 6.803.655 TL (31 Aralık 2019: 3.211.211 TL).

#### 47. Diğer (Devamı)

## GENERALİ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

**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 2019: Yoktur).

**47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler**

***Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):***

|                                                             | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>                |                          |                            |                          |                            |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı | 1.334.249                | 639.636                    | 1.894.818                | 986.112                    |
| İzin karşılıkları                                           | 150.040                  | 98.641                     | 175.601                  | 99.724                     |
| Dava karşılıkları                                           | (61.196)                 | (70.143)                   | 11.420                   | 3.023                      |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>1.423.093</b>         | <b>668.134</b>             | <b>1.677.264</b>         | <b>684.284</b>             |

*Reeskont giderleri/(gelirleri):*

|                  |               |              |               |               |
|------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Alacak reeskontu | (896.225)     | (1.003.839)  | (626.863)     | (774.628)     |
| Borç reeskontu   | 928.505       | 1.003.565    | 653.091       | 859.889       |
| <b>Toplam</b>    | <b>32.280</b> | <b>(274)</b> | <b>26.228</b> | <b>85.261</b> |

***Dönemin teknik karşılıkları:***

|                                                            | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <i>Teknik karşılıklar:</i>                                 |                          |                            |                          |                            |
| Kazanılmamış primler karşılığı                             | (25.032.547)             | (6.656.025)                | 17.087.385               | 7.009.778                  |
| Muallak hasar tazminat karşılığı                           | 24.765.488               | 10.551.902                 | 29.598.756               | 7.844.799                  |
| Devam eden riskler karşılığı (Not 17)                      | (2.623.356)              | 381.923                    | 6.793.789                | 970.121                    |
| Diğer teknik karşılıklar<br>(Dengeleme karşılığı) (Not 17) | 481.460                  | 149.085                    | 454.245                  | 173.788                    |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>(2.408.955)</b>       | <b>4.426.885</b>           | <b>53.934.175</b>        | <b>15.998.486</b>          |