

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Eylöl 2014 ara hesap dönemine ait
finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını ve ilgili mevzuat ile şirketimiz kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Generali Sigorta A.Ş.

İstanbul, 30 Ekim 2014

Mine Ayhan

Genel Müdür

Özlem Günel

Mali İşler
Genel Müdür
Yardımcısı

Korhan Akçöl

Sözleşmeli Aktüer
Sicil No: 32

Generali Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço	1-5
Gelir tablosu	6-7
Nakit akış tablosu	8
Özsermaye değişim tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	10 – 60

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		74.826.017	32.725.361
1- Kasa	2.12, 14	211	601
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	56.374.047	22.522.840
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	18.451.759	10.201.920
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		23.529.457	23.350.725
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.8, 11.1	23.529.457	23.350.725
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		45.742.632	29.155.099
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1,12.5	44.771.773	27.969.773
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1,12.5	(154.915)	(80.537)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	8.470.057	8.618.046
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(7.344.283)	(7.352.183)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		(27.089)	39.062
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		416	416
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	47.1	(27.505)	38.646
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		2.202.355	1.131.192
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		54.104	5.843
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		2.148.251	1.125.349
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		12.460.618	7.558.661
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	47.1	10.530.040	7.067.270
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	1.930.578	491.391
G- Diğer Cari Varlıklar		437.476	281.397
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 35	187.204	169.142
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		234.041	84.528
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		16.231	27.727
I- Cari Varlıklar Toplamı		159.171.466	94.241.497

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		211.320	220.125
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11,4,45,2	211.320	220.125
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2,5, 2,6	4.419.017	4.314.045
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	715.136	546.636
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	600.000	600.000
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	5.558.932	4.805.818
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.000	77.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.159.072	1.143.112
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(3.691.123)	(3.332.556)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	474.035
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2,7, 8	3.347.654	1.839.750
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	5.294.467	3.666.760
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(2.257.508)	(1.827.010)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		310.695	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2,18,21,35	-	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		8.027.991	6.423.920
Varlıklar Toplamı (I+II)		167.199.457	100.665.417

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		50.047.381	33.001.766
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	2.1.1.g.19.1.45.2	48.779.175	28.213.876
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	2.1.1.g.19.1	1.268.206	4.787.890
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19.1, 47.1	-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar		109.786	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		109.786	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		6.723.731	5.011.603
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		936.610	599.147
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		887.103	1.775.504
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	4.900.018	2.636.952
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		67.197.920	41.180.129
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.1.1.c.17.15	40.654.872	19.093.359
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.1.1.c.17.15	-	1.261.950
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.2	(21.034)	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.1.1.c.17.15	26.164.081	20.374.819
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	47.1	400.001	450.001
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		1.667.285	1.240.795
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		1.314.956	998.316
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	23.1	352.329	242.479
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		348.532	501.213
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23.1	348.532	501.213
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		5.261.332	4.124.706
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2.1.1, 19	5.189.503	3.791.636
2- Gider Tahakkukları	19	71.829	333.070
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		(306.140)	53.480
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		(306.140)	53.480
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		131.049.827	85.113.692

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		2.486.193	2.064.410
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	2.1.1.c, 17.2	30.220	30.220
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.1.1.c, 17.15	2.455.973	2.034.190
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		361.569	357.089
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	361.569	357.089
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		472.323	393.551
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	2.18, 35	472.323	393.551
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.320.085	2.815.050

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013
A- Ödenmiş Sermaye		79.883.894	32.215.769
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	26.300.000	26.300.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	2.13, 15	16.544.806	16.544.806
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		(10.629.037)	(10.629.037)
5- Tescilli Beklenen Sermaye	15	47.668.125	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		27.467.428	27.270.373
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		21.371.096	21.371.096
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	382.528	185.473
6- Diğer Kar Yedekleri	15, 47.1	5.395.167	5.395.167
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(46.740.156)	(26.515.834)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(46.740.156)	(26.515.834)
F-Dönem Net Karı		(27.781.621)	(20.233.633)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(27.781.621)	(20.233.633)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	32.829.545	12.736.675
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		167.199.457	100.665.417

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07.2014 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07.2013 30.09.2013
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		39.271.337	17.890.036	25.334.651	9.069.493
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		38.973.905	17.753.022	24.965.611	8.651.522
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21, 24	59.273.470	21.350.910	27.024.270	8.026.588
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	118.875.366	43.558.766	66.357.021	17.884.002
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(56.970.798)	(21.320.753)	(38.340.646)	(9.585.144)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(2.631.098)	(887.103)	(992.105)	(272.270)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(21.561.515)	(5.637.790)	(1.824.808)	885.649
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2.1.1.c, 17.15	(37.034.211)	(11.102.214)	(1.105.349)	4.094.225
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.1.1.c, 17.15-16	14.435.407	5.269.694	(707.651)	(3.120.680)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17.15	1.037.289	194.730	(11.808)	(87.896)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2.1.1.c, 17.15	1.261.950	2.039.902	(233.851)	(260.715)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2.1.1.c, 17.15	1.920.253	2.231.491	1.140.560	116.569
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.1.1.c, 17.15	(658.303)	(191.589)	(1.374.411)	(377.284)
2- Teknik Olmayan Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri	17	506.519	150.706	265.970	87.818
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		78	(8)	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		78	(8)	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		(209.165)	(13.684)	103.070	330.153
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(68.305.751)	(27.381.697)	(36.645.098)	(14.841.378)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(24.583.392)	(12.427.205)	(18.226.802)	(7.820.027)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(18.794.129)	(8.706.856)	(12.647.538)	(4.603.007)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(27.386.161)	(11.822.333)	(28.406.987)	(9.315.370)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17, 16	8.592.032	3.115.477	15.759.449	4.712.363
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5.789.263)	(3.720.349)	(5.579.264)	(3.217.020)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2.1.1.c	(13.206.874)	(9.711.515)	(2.218.117)	(3.784.141)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.1.1.c, 17.16	7.417.611	5.991.166	(3.361.147)	567.121
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) (+/-)		(371.782)	(335.458)	(273.124)	(179.733)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(41.902.003)	(14.146.875)	(16.688.622)	(6.369.226)
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		(1.448.574)	(472.159)	(1.456.549)	(472.391)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(1.448.574)	(472.159)	(1.456.549)	(472.391)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(29.034.414)	(9.491.661)	(11.310.447)	(5.771.885)
D- Hayat Teknik Gelir		927	925	3.263	2.430
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		927	925	3.263	2.430
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21, 24	924	924	3.265	2.433
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1.000	1.000	3.358	2.458
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(76)	(76)	(93)	(25)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		3	1	(2)	(3)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		91	19	(62)	(79)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		(88)	(18)	60	76
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(11.988)	230	(2.073)	(692)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(33.022)	(23.909)	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(33.022)	(23.909)	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(33.022)	(23.909)	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
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)(+/-)		21.034	24.139	(2.073)	(692)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		21.034	24.139	(2.073)	(692)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		10.772	13.408	(2.073)	(2.073)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar (-))		10.262	10.731	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliş Sahiplerine Ait Polişler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(11.061)	1.155	1.190	1.738
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik					

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07.2014 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07.2013 30.09.2013
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(29.034.414)	(9.491.661)	(11.310.447)	(5.771.885)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		(11.061)	1.155	1.190	1.738
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(29.045.475)	(9.490.506)	(11.309.257)	(5.770.147)
K- Yatırım Gelirleri		5.162.590	2.051.787	5.247.841	2.145.907
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	2.806.320	717.300	2.368.498	854.157
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2.8, 11	(140.441)	75.987	291.319	24.135
4- Kambiyo Karları	36	2.338.910	1.258.500	2.539.973	1.267.614
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		3.011	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		154.790	-	48.050	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(4.525.368)	(1.922.429)	(3.755.045)	(1.810.849)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1.7	(506.519)	(150.706)	(265.970)	(87.818)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(3.177.701)	(1.443.833)	(3.146.986)	(1.587.912)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1-6.3	(841.148)	(327.890)	(342.089)	(135.119)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		626.632	104.144	(184.829)	(93.275)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		13.903	1.251	(204.140)	(80.767)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2.1.1.g	668.204	147.412	-	-
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	84.247	9.677
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		-	-	-	-
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	2.18, 35	(75.959)	(60.776)	(26.648)	(15.453)
7- Diğer Gelir ve Karlar		58.066	21.246	36.465	8.284
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(40.654)	(4.989)	(74.753)	(15.016)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		3.072	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(27.781.621)	(9.257.004)	(10.001.291)	(5.528.365)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(27.781.621)	(9.257.004)	(10.001.291)	(5.528.365)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(27.781.621)	(9.257.004)	(10.001.291)	(5.528.365)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2014	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2013
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		97.125.658	65.393.323
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		16.832.918	27.333.568
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(19.179.314)	(27.300.016)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(67.143.667)	(43.596.985)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		27.635.595	21.829.890
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10. Diğer nakit girişleri		(390.453)	(7.229)
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(31.617.344)	(17.104.718)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(4.372.202)	4.717.943
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		157.801	48.050
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6,3, 7	(3.334.497)	(981.830)
3. Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4. Mali varlıkların satışı		-	-
5. Alınan faizler		2.912.711	3.022.606
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		47.668.125	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		47.404.140	2.088.826
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(838.791)	(607.013)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		42.193.147	6.199.756
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		28.857.719	31.101.061
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		71.050.866	37.300.817

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş

1 Ocak - 30 Eylül 2014

	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 (31/12/2013)		26.300.000	-	185.473	5.915.769	-	318.637	-	26.766.263	(20.233.633)	(26.515.834)	12.736.675
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2014)		26.300.000	-	185.473	5.915.769	-	318.637	-	26.766.263	(20.233.633)	(26.515.834)	12.736.675
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	47.668.125	-	-	47.668.125
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	47.668.125	-	-	47.668.125
2 - İç kay naklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	197.055	-	-	-	-	-	-	-	197.055
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.311	9.311
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(27.781.621)	-	(27.781.621)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	20.233.633	(20.233.633)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		26.300.000	-	382.528	5.915.769	-	318.637	-	74.434.388	(27.781.621)	(46.740.156)	32.829.545

1 Ocak - 30 Eylül 2013

	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 (31/12/2012)		26.300.000	-	2.077.245	5.915.769	-	318.637	-	26.766.263	(2.960.675)	(23.567.120)	34.850.119
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2013)		26.300.000	-	2.077.245	5.915.769	-	318.637	-	26.766.263	(2.960.675)	(23.567.120)	34.850.119
A - Sermaye artırım (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç kay naklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.048.162)
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	-1.375.350	-	-	-	-	-	-	-	-1.375.350
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.789	4.789
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(10.001.291)	-	(10.001.291)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	2.960.675	(2.960.675)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2013) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		26.300.000	-	701.895	5.915.769	-	318.637	-	26.766.263	(10.001.291)	(26.523.006)	23.478.266

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Generali Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket"), doğrudan ana ortağı Hollanda'da yerleşik Generali Turkey Holding B.V. olup nihai ana ortağı İtalya'da yerleşik Assicurazioni Generali S.P.A'dır (2.13 no'lu dipnot).

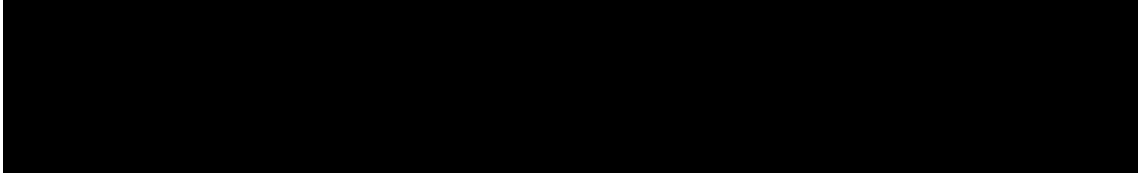
1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 1989 yılında kurulmuş ve İstanbul'da tescil edilmiştir. Şirket'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup, İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Adana, Samsun ve Antalya'da olmak üzere yedi bölge müdürlüğü ve toplam 619 adet (31 Aralık 2013: 390 adet) acentesi bulunmaktadır.

Şirket, Bankalar Cad. No:31/33 Karaköy - İstanbul olan merkezini ve genel müdürlüğünü 15 Haziran 2011 tarihinden itibaren Dikilitaş, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat: 12-13-14 Beşiktaş /İstanbul adresine taşımıştır.

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 itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:



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: 2.051.915 TL, (30 Eylül 2013: 1.150.216 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.) içermektedir.

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 2014 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 30 Ekim 2014 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan 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).

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 Kurulu ("TMSK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 30 Haziran 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

Finansal tablolar, makul değerleri ile gösterilen finansal varlık, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın 15 Ocak 2003 tarih ve 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri XI, No: 25 sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ'de yer alan, 'Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi' ile ilgili hükümlere istinaden yeniden düzenlemeleri gerektiği açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı ayrıca, SPK'nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.1 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2013 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya ilişkin standart kapsamında 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.2 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.

2.1.3 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.4 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.

2.1.5 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2014 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.

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler

Bu yorum, vergi ve vergi benzeri yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, vergi ve vergi benzeri yükümlülüğün sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşik aşılması halinde ortaya çıkan bir vergi ve vergi benzeri yükümlülük, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınamayacaktır. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik)

TFRS 13 'Gerçeğe uygun değer ölçümleri'ne getirilen değişiklikten sonra TMS 36 Varlıklarda değer düşüklüğü standardındaki değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir değerlerine ilişkin bazı açıklama hükümleri değiştirilmiştir. Değişiklik, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların (ya da bir varlık grubunun) gerçeğe uygun değerinden elden çıkarma maliyetleri düşülmüş geri kazanılabilir tutarının ölçümü ile ilgili ek açıklama hükümleri getirmiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik)

Standarda getirilen değişiklik, finansal riskten korunma aracının kanunen ya da düzenlemeler sonucunda merkezi bir karşı tarafa devredilmesi durumunda riskten korunma muhasebesinin durdurulmasını zorunlu kılan hükme dar bir istisna getirmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10 standardı yatırım şirketi tanımına uyan şirketlerin konsolidasyon hükümlerinden muaf tutulmasına ilişkin bir istisna getirmek için değiştirilmiştir. Konsolidasyon hükümlerine getirilen istisna ile yatırım şirketlerinin bağlı ortaklıklarını TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirmeleri gerekmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem özet 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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012’de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9’a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket / Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları da yayımlandıktan sonra değerlendirecektir.

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

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

UFRS’ndeki iyileştirmeler

UMSK, Aralık 2013’de ‘2010–2012 dönemi’ ve ‘2011–2013 Dönemi’ olmak üzere iki dizi ‘UFRS’nda Yıllık İyileştirmeler’ yayınlamıştır. Standartların “Karar Gerekçeleri”ni etkileyen değişiklikler haricinde değişiklikler 1 Temmuz 2014’den itibaren geçerlidir.

Yıllık iyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler:

Hakediş koşulları ile ilgili tanımlar değişmiş olup sorunları gidermek için performans koşulu ve hizmet koşulu tanımlanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Bir işletme birleşmesindeki özkaynak olarak sınıflanmayan koşullu bedel, UFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında olsun ya da olmasın sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerinden ölçülerek kar veya zararda muhasebeleşir. Değişiklik işletme birleşmeleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 8 Faaliyet Bölümleri

Değişiklikler şu şekildedir: i) Faaliyet bölümleri standardın ana ilkeleri ile tutarlı olarak birleştirilebilir/ toplulaştırılabilir. ii) Faaliyet varlıklarının toplam varlıklar ile mutabakatı, bu mutabakat işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili yönetici’sine raporlanıyorsa açıklanmalıdır. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri’nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

UMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve UMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

UMS 16.35(a) ve UMS 38.80(a)'daki değişiklik yeniden değerlemenin aşağıdaki şekilde yapılabileceğini açıklığa kavuşturmuştur i) Varlığın brüt defter değeri piyasa değerine getirilecek şekilde düzeltilir veya ii) varlığın net defter değerinin piyasa değeri belirlenir, net defter değeri piyasa değerine gelecek şekilde brüt defter değeri oransal olarak düzeltilir. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

UMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları

Değişiklik, kilit yönetici personeli hizmeti veren yönetici işletmenin ilişkili taraf açıklamalarına tabi ilişkili bir taraf olduğunu açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

İşletme, mevcut bir standardı ya da henüz zorunlu olmayan ancak erken uygulamaya izin veren yeni bir standardı uygulamak konusunda, işletmenin ilk UFRS finansal tablolarında sunulan dönemler boyunca tutarlı olarak uygulanmak koşulu ile seçim yapabilir. Değişiklik derhal uygulanacaktır.

UFRS 3 İşletme Birleşmeleri

Değişiklik ile i) sadece iş ortaklıklarının değil müşterek anlaşmaların da UFRS 3'ün kapsamında olmadığı ve ii) bu kapsam istisnasının sadece müşterek anlaşmanın finansal tablolarındaki muhasebeleşmeye uygulanabilir olduğu açıklığa kavuşturulmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Karar Gerekçeleri

UFRS 13'deki portföy istisnasının sadece finansal varlık, finansal yükümlülükler değil UMS 39 kapsamındaki diğer sözleşmelere de uygulanabileceği açıklanmıştır. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul ve sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflanmasında UFRS 3 ve UMS 40'un karşılıklı ilişkisini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik ileriye dönük olarak uygulanacaktır.

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

UFRS 14 – Regülasyona Tabi Ertelenen Hesaplar

UMSK bu standardı Ocak 2014'de yayınlamıştır. UFRS 14, UFRS'yi ilk kez uygulayan fiyatları regüle edilen işletmelerin, fiyat regülasyonu ile ilgili önceki mevzuata göre kayıtlarına aldıkları tutarları UFRS'ye göre hazırladıkları mali tablolarında taşımaya devam etmelerine izin vermektedir. Halen UFRS'ye göre finansal tablo hazırlayan şirketlerin bu standardı uygulaması yasaklanmıştır. Standart, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

UMS 19 – Tanımlanmış Fayda Planları: Çalışan Katkıları (Değişiklik)

UMS 19'a göre tanımlanmış fayda planları muhasebeleştirilirken çalışan ya da üçüncü taraf katkıları göz önüne alınmalıdır. Değişiklik, katkı tutarı hizmet verilen yıl sayısından bağımsız ise, işletmelerin söz konusu katkıları hizmet dönemlerine yaymak yerine, hizmetin verildiği yılda hizmet maliyetinden düşerek muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur. Değişiklik, 1 Temmuz 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

UFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

UMSK, Mayıs 2014'de faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için UFRS 11'i değiştirmiştir. Bu değişiklik, UFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu UFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, UFRS 3 ve diğer UFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, UFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer UFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

UMS 16 ve UMS 38 – Kabuledilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (UMS 16 ve UMS 38'deki Değişiklikler)

UMSK Mayıs 2014'de UMS 16 ve UMS 38'deki Değişiklikler'i yayınlamaya maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır.

Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmayacaktır.

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasıllat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasıllat ortak standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasıllatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasıllata uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

UMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve UMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

UMSK, Haziran 2014'de "taşıyıcı bitkiler" in "UMS 16 - Maddi duran varlıklar" standardı kapsamında muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yayınladı. Yayımlanan değişiklikte üzüm asma, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçemedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin UMS 41 yerine UMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise UMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklikler, 1 Ocak 2016 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden 'kendi kredi riski' ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları da yayımlandıktan sonra değerlendirecektir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ve Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında yer alan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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 A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

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 hesaplarda 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 "Kar Yedekleri"nden geçmiş yıllar karlarına transfer edilir.

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

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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 tabii 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" ve "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve bu alacaklar için TMS 39'da yer alan ölçüm prensipleri uygulanmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar" altında sınıflandırılmıştır.

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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 2013: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kasa	211	10.683
Bankalar	56.374.047	27.367.759
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	18.451.759	9.963.709
Eksi - Faiz tahakkukları	(62.045)	(366.245)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	(3.713.106)	(413.165)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	71.050.866	36.562.742

(*) Bloke vadeli mevduatlardaki değişim nakit akım tablosunda esas faaliyetlerden diğer nakit çıkışları içerisinde dahil edilmiştir.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Generali Turkey B.V.	99.77	26.239.400	99.77	26.239.400
Diğer	0.23	60.600	0.23	60.600
	100	26.300.000	100	26.300.000
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		5.915.769		5.915.769
Tescilli Beklenen Sermaye		47.668.125		-
Toplam		79.883.894		32.215.769

Şirket'in ana ortağı Generali Turkey Holding B.V. tarafından 3 Mart 2014 tarihinde "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırımı payı" açıklaması ile 6.250.000 Euro (19.048.125 TL) Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescilli bekleyen sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Reasürans Sözleşmeleri

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

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

Şirket'in oto kaza ve sağlık branşlarında aşkın hasar ve bölüşmeli kot-par ("kot-par") anlaşmaları bulunmaktadır. Kot-par reasürans anlaşmalarında her bir sigorta sözleşmesinden reasüröre belli bir pay vermek ve reasürör de kabul etmek zorundadır. Oto kaza ve sağlık branşlarındaki kot-par anlaşmaları, reasürans anlaşmaları sona ermesine rağmen devredilen primlerden doğan yükümlülüklerden reasürörün sorumluluğun devam ettiği "run-off" sistemine göre yapılmıştır.

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

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler

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

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik"), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge" ("2011/17 sayılı Genelge"), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" ("2011/18 sayılı Genelge"), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no'lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2014 ara hesap döneminde 1.743.995 TL tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 842.559 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmış ve sırasıyla "SGK'ya aktarılan primler" ve "Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı" hesapları altında muhasebeleştirilmiştir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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)

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 2013: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2014 yılı için %20'dir (2013: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %10'u aşması gerekmektedir. 2013 yılı ve 2014 yılı üçer aylık dönemde söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (21 no'lu dipnot).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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 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 A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağını tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda reasürans faaliyetlerinden alacaklar karşılığı altında muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 837.905 TL (31 Aralık 2013: 991.664 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 107.360 TL'dir (31 Aralık 2013: 80.537 TL) (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yazılan primler için aracılar ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket'in, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla net devam eden riskler karşılığı yoktur (31 Aralık 2013: 1.261.950 TL) (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" ("Genelge") ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan Genelge'ye göre sigorta şirketleri her branş için aktüeryal zincirleme merdiven metodu ("AZMM") hesaplamalarını Genelge'de öngörülmesi olan 5 ayrı yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Sigorta şirketlerine, AZMM hesaplamaları ile ilgili olarak her branş için ilgili Genelge'de yer alan beş yöntemden kendi portföy yapılarına en uygun yöntemi belirleyerek seçme hakkı tanınmış olup 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla her branş için belirlenen nihai yöntem 3 yıl boyunca değiştirilemeyecektir. Söz konusu AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmesi olan istatistiksel yöntemlerle elimine edilmiştir. Ayrıca söz konusu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlar belirlenmektedir. Şirket'in 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, bir önceki yıldan farklı olarak, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır. Ayrıca, 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda söz konusu negatif tutarın tamamı hesaplamalara dahil edilmiştir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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)

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 teminatlarla 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan AZMM 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 (19 no'lu dipnot).

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 2014 ve 31 Aralık 2013 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 2014 ve 31 Aralık 2013 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 2014 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 4.081.189 TL'dir (31 Aralık 2013: 2.906.088 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).

Şirketin zorunlu trafik branşında IBNR tutarı 5.359.306 TL olarak bulunmuştur. Ancak, şirket tarafından yapılan değerlendirmeler sonucunda 5.359.306 TL'lik IBNR'nin şirketin gerçek rezerv durumunu yansıtmayacağı sonucuna ulaşıldığından 2010/16 sayılı Genelge'nin "Şirketlerin Fazla Muallak Hasar Karşılığı Ayırması" başlıklı 9 uncu maddesinde yer alan "Hazine Müsteşarlığı tarafından hazırlanan tablo ile bulunan tutarlar ayrılması gereken minimum karşılık tutarını belirtmektedir. Şirketlerin kullandıkları başka araçlar veya yapacakları ileri aktüeryal çalışmalar sonucunda bulunan tutarlar şirketlerin gerçek durumunu Hazine Müsteşarlığınca önerilen yöntemlerden daha iyi şekilde gösterdiği durumlarda, ayrılacak karşılığın Hazine Müsteşarlığınca önerilen yöntemlere göre daha yüksek olması şartıyla, şirketlerin bu tutarları finansal tablolarına yansıtmasında engel bulunmamaktadır. hükmünden hareketle şirket aktüeri tarafından çalışma yapılmış ve bu çalışmaya istinaden zorunlu trafik branşı için IBNR tutarı finansal tablolara 6.376.018 TL olarak yansıtılmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığında 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 karşılığında indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 2.455.973 TL (31 Aralık 2013: 2.034.190 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

Hayat Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik karşılıkları (Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş teknik faiz oranı kadar asgari gelir garantisi bulunan ve bir yıldan uzun süreli risk teminatı içeren) ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara yükümlülüklerini göstermektedir.

Hayat matematik karşılıkları, hayat branşı ile iştigal eden sigorta şirketlerinin gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garanti ettikleri tazminatlar için ayırdıkları karşılıktır. Sigortacılık Kanunu'na göre Şirket'in hayat branşında akdedilen hayat sigorta sözleşmeleri uyarınca tahsil edilen safi primlerden idare ve tahsil masrafları, ölüm (mortalite) risk primi ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar hayat matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Matematik karşılıklarının hesaplanması yurtdışında hazırlanan ölüm istatistikleri dikkate alınarak Türk Sigorta şirketleri için geçerli olan cari tablolar kullanılarak yapılmaktadır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için kar payı karşılığı ayrılmaktadır.

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Şirket ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır (Dipnot:12).

Ertelenmiş vergi:

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kara araçları sorumluluk	372.181.113.159	751.751.700.917
Yangın ve doğal afetler	26.109.087.560	76.469.422.371
Genel zararlar	6.433.516.317	18.258.271.013
Nakliyat	3.483.930.927	2.785.876.195
Genel Sorumluluk	2.212.247.786	17.198.912.174
Kaza	2.032.560.924	24.999.604.890
Kara araçları	1.531.704.380	6.722.505.983
Hukuksal koruma	283.044.000	2.609.845.156
Devlet Destekli Tarım Sigortaları	82.641.429	-
Su araçları	26.550.677	276.582.925
Emniyeti suistimal	15.814.950	278.393.436
Raylı araçlar	600.000	1.800.000
Sağlık	-	1.584.994.607
Hava araçları sorumluluk	-	446.816.025
Su araçları sorumluluk	-	18.992.656
Hava araçları	-	18.422.056
Toplam	414.392.812.109	903.422.140.404

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

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

(a) Piyasa riski

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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)

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 2014	31 Aralık 2013
A. Döviz cinsinden varlıklar (Dipnot 12.4)	49.158.016	13.118.019
B. Döviz cinsinden yükümlülükler (Dipnot 12.4)	(40.453.713)	(20.656.593)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	8.704.303	(7.538.574)

30 Eylül 2014 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 karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 1.056.966 TL (31 Aralık 2013: 250.245TL) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2014 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 karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 1.694.078 TL (31 Aralık 2013: 493.541 TL) 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 2014 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Piyasa fiyatları %5 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi net varlıklar 1.176.473 TL (31 Aralık 2013: 1.167.536 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

(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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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)

(c) Likidite riski

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

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
30 Eylül 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5.806.034	30.811.736	15.000.949	-	51.618.719
Prim depoları	-	1.268.206	-	-	1.268.206
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	887.103	-	-	887.103
Toplam	5.806.034	32.967.045	15.000.949	-	53.774.028

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	1.087.261	39.567.611	-	-	40.654.872
Muallak hasar karşılığı - net (*)	11.073.932	10.153.299	4.936.850	-	26.164.081
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	2.455.973	2.455.973
Devam eden riskler karşılığı - net	-	-	-	-	-
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	-21.034	-	-	-21.034
Toplam	12.161.193	49.699.876	4.936.850	2.455.973	69.253.892

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2013	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2.246.987	20.677.372	8.828.224	-	31.752.583
Prim depoları	-	3.906.478	-	-	3.906.478
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	1.775.504	-	-	1.775.504
Toplam	2.246.987	26.359.354	8.828.224	-	37.434.565

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2013	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	1.341.431	17.751.928	-	-	19.093.359
Muallak hasar karşılığı - net (*)	8.134.602	7.458.330	4.781.887	-	20.374.819
Dengeleme karşılığı - net	88.660	1.173.290	-	-	1.261.950
Devam eden riskler karşılığı - net	-	30.220	-	-	30.220
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	-	-	2.034.190	2.034.190
Toplam	9.564.693	26.413.768	4.781.887	2.034.190	42.794.538

(*) 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. Muallak hasarlar karşılığı ve kazanılmış 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 A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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)

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 Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektedir. 1

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2013 tarihli asgari gerekli özsermayesi 27.815.728 TL'dir. Bununla birlikte, 19 Ocak 2009 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 13.044.863 TL eksik durumdadır.

Şirket'in ana ortağı Generali Turkey Holding B.V. tarafından 3 Mart 2014 tarihinde "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırımı payı" açıklaması ile 6.250.000 Euro (19.048.125 TL) Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescilli bekleyen sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 841.147 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2014: 327.889 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 342.089 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 135.119 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 753.336 TL, (30 Eylül 2013: 260.726 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 87.811 TL, (30 Eylül 2013: 81.363 TL).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 818.532 TL, (30 Eylül 2013: 2.176.259 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 49.458 TL, (30 Eylül 2013: 693.545 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur)

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur)

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2014
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	600.000	-	-	600.000
Demirbaş ve tesisatlar	4.805.818	802.572	(49.458)	5.558.932
Motorlu taşıtlar	77.000	-	-	77.000
Özel maliyetler	1.143.112	15.960	-	1.159.072
	6.625.930	818.532	(49.458)	7.395.004
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(3.070.162)	(298.706)	42.388	(3.326.480)
Motorlu taşıtlar	(3.208)	(14.438)	-	(17.646)
Özel maliyetler	(259.186)	(87.811)	-	(346.997)
	(3.332.556)	(400.955)	42.388	(3.691.123)
Net kayıtlı değer	3.293.374			3.703.881

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	370.000	-	-	370.000
Demirbaş ve tesisatlar	3.499.221	861.231	(69.329)	4.291.124
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	894.320	246.570	(25.472)	1.115.418
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	361.491	1.068.458	(598.744)	831.204
	5.125.032	2.176.259	(693.545)	6.607.746
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.903.584)	(178.270)	67.785	(3.014.069)
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-
Özel maliyetler	(160.490)	(74.113)	-	(234.603)
	(3.064.074)	(252.382)	67.785	(3.248.672)
Net kayıtlı değer	2.060.958			3.359.075

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (devamı):

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmaktadır.

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2014	İlaveler	Değerleme Artışı	30 Eylül 2014
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:				
Arsalar	237.230	13.710	154.790	405.730
Binalar	309.406	-	-	309.406
Toplam	546.636	13.710	154.790	715.136

	1 Ocak 2013	İlaveler	Değerleme Artışı	30 Eylül 2013
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:				
Arsalar	160.594	29.450	28.550	218.594
Binalar	285.406	15.500	19.500	320.406
Toplam	446.000	44.950	48.050	539.000

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkış	30 Eylül 2014
Maliyet:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	3.666.760	1.627.707	-	5.294.467
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	474.035	207.865	(371.205)	310.695
Birikmiş itfa ve tükenme payları:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	(1.827.010)	(430.498)	-	(2.257.508)
Net kayıtlı değer	2.313.785			3.347.654

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkış	30 Eylül 2013
Maliyet:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	1.852.663	18.940	(438)	1.871.165
Birikmiş itfa ve tükenme payları:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	(1.662.109)	(81.636)	28	(1.743.717)
Net kayıtlı değer	190.554			127.448

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtığı iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)		38.670.201		31.252.590
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)		40.550.076		25.077.468
	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Reasürans Gelirleri / (Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	8.592.032	3.115.477	15.759.449	4.712.362
Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt)	7.634.594	2.285.593	7.434.835	2.191.971
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	7.417.611	5.991.166	3.361.147	(567.121)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	15.472.608	5.464.406	(707.651)	(3.120.680)
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesindeki değişim	(1.397.867)	(75.143)	941.065	623.411
Reasürörlere devredilen primler	(59.601.972)	(22.207.932)	(38.340.646)	(9.585.144)

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2014		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri	9.927.526	13.601.931	23.529.457
Toplam	9.927.526	13.601.931	23.529.457
	31 Aralık 2013		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri	9.662.715	13.688.010	23.350.725
Toplam	9.662.715	13.688.010	23.350.725

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle kredi ve alacaklar aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kredi ve Alacaklar	47.817.846	31.806.419
Toplam (12.1 no'lu dipnot)	47.817.846	31.806.419

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirket, bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 211.320 TL'lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2013: 220.125 TL) (45.2 no'lu dipnot).

	Pay %	30 Eylül 2014	Pay %	30 Eylül 2013
Tarsim A.Ş.	4,17	211.320	4,17	220.125
Toplam		211.320		220.125

<i>Menkul Kıymetler</i>	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Maliyet Değeri (Makul Değer)	Kayıtlı Değer	Maliyet Değeri (Makul Değer)	Kayıtlı Değer
Devlet tahvilleri	23.031.067	23.529.457	23.031.067	23.350.725
	23.031.067	23.529.457	23.031.067	23.350.725

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 2013: 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:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleri 1.609.474 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 1.100.335 TL), (30 Eylül 2013: 1.609.525 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 521.227 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibariyle gerçekleşmeyen makul değer kazançları 382.528 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2013: makul değer kayıpları 701.895 TL) olup özsermayede vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak finansal varlıkların değerlemesi hesabında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvilleri	23.529.457	-	23.529.457	23.350.725	-	23.350.725
Toplam	23.529.457	-	23.529.457	23.350.725	-	23.350.725

Şirket'in, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle kredi ve alacaklar hariç (12.4 no'lu dipnot) yabancı para finansal varlığı bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Acentelerden alacaklar	18.363.534	18.314.215
Motorlu taşıtlar bürosu alacakları	1.595.913	13.365
DASK alacakları	479.302	863.417
Sigortalılardan alacaklar	14.334.738	1.158.061
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	10.727.236	8.902.476
Rücu ve sovtaj alacakları - net	862.900	991.644
Sigorta şirketlerinden alacaklar	907.552	662.908
Alacakların iskonto edilmesi	(424.188)	(284.993)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	46.846.987	30.621.093
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	5.700.351	8.618.046
Kanuni takipteki net rücu alacakları	2.769.706	2.775.747
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	55.317.044	42.014.886
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(2.769.706)	(2.775.747)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(4.574.577)	(7.352.183)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(154.915)	(80.537)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(7.499.198)	(10.208.467)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (11.1 no'lu dipnot)	47.817.846	31.806.419
İlişkili taraflardan alacaklar	(27.505)	38.646
Personelden alacaklar	416	416
Verilen depozito ve teminatlar	54.104	5.843
Diğer çeşitli alacaklar	73.036	(178.673)
Peşin ödenen vergi ve fonlar	187.204	169.142
Personele verilen avanslar	234.041	84.528
Kısa vadeli diğer alacaklar	521.296	119.902
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	48.389.142	31.976.321

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	8.243.074	8.699.441
Teminat mektupları	2.334.000	1.927.000
Nakit teminatlar	1.153.822	719.690
Diğer	704.200	1.315.617
Toplam	12.435.096	12.661.748

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 2014			Tutar TL
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	
Dövizli Alacaklar	Euro	5.859.024	2,8914	16.940.782
	JPY	272.001	0,0208	5.646
	ABD Doları	4.638.052	2,2789	10.569.657
	GBP	61.517	3,6933	227.201
	CHF	139	2,3895	332
Toplam				27.743.618
	31 Aralık 2013			Tutar TL
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	
Dövizli Alacaklar	Euro	2.458.040	2,9365	7.218.034
	ABD Doları	894.271	2,1343	1.908.643
	GBP	13.505	3,5114	47.422
	JPY	406.885	0,0202	8.219
	CHF	-	1,9430	66
Toplam				9.182.318

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Vadesi geçmiş alacaklar	13.477.739	7.585.827
3 aya kadar	11.165.332	8.075.370
3-6 ay arası	10.257.696	3.091.725
6 ay - 1 yıl arası	780.272	1.424.790
1 yılın üzeri	0	834.253
	35.681.039	21.011.966
Rücu alacakları	862.900	991.644
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	10.727.236	8.902.476
Alacakların iskonto edilmesi	(424.188)	(284.993)
Toplam	46.846.987	30.621.093

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

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

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	2.775.747	2.684.340
Dönem içindeki girişler	383.446	492.045
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(389.488)	(460.545)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.769.706	2.715.840

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	4.576.435	4.406.384
Dönem içindeki girişler	29.015	108.968
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(30.873)	(178.487)
Dönem sonu - 30 Eylül	4.574.577	4.336.865

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	80.537	117.565
Karşılıktaki azalış/artış	74.378	(45.101)
Dönem sonu - 30 Eylül	154.915	72.464

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
3 aya kadar	5.795.281	5.185.951
3 - 12 ay arası	2.960.953	1.910.271
1 yıl üzeri	6.486	489.605
Toplam	13.477.739	7.585.827

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Alınan ipotek senetleri	3.850.250	4.809.603
Teminat mektupları	1.193.000	1.227.308
Diğer	745.519	1.346.156
Toplam	5.788.769	7.383.067

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 30 Eylül 2014 ve 2013 ara hesap dönemlerine ait nakit akım tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yabancı para mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	20.864.905	3.590.657
- vadesiz mevduatlar	549.614	345.045
	21.414.519	3.935.702
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	34.042.574	17.867.870
- vadesiz mevduatlar	916.954	719.268
	34.959.528	18.587.137
Toplam	56.374.047	22.522.840

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2014			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	6.552.674	70.099	18.964.305	278.006
ABD Doları	833.983	126.176	1.900.600	212.219
JPY	-	2.836.072	-	58.990
GBP	-	108	-	399
Toplam			20.864.905	549.614
	31 Aralık 2013			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	788.798	45.159	2.353.902	132.611
ABD Doları	579.466	65.679	1.236.755	140.178
JPY	-	1.352.906	-	27.329
GBP	-	12.795	-	44.929
Toplam			3.590.657	345.047

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş 26.300.000 adet (31 Aralık 2013: 26.300.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır.

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

	1 Ocak 2014		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2014	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	26.300.000	26.300.000	-	-	26.300.000	26.300.000
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	-	-	-	-	47.668.125	47.668.125
Toplam	26.300.000	26.300.000	-	-	73.968.125	73.968.125

	1 Ocak 2013		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2013	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	26.300.000	26.300.000	-	-	26.300.000	26.300.000
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	-	-	-	-	-	-
Toplam	26.300.000	26.300.000	-	-	26.300.000	26.300.000

Şirket'in ana ortağı Generali Turkey Holding B.V. tarafından 3 Mart 2014 tarihinde 6.250.000 Euro (19.048.125 TL) ve 29 Eylül 2014 tarihinde 28.620.000 TL "Generali Sigorta A.Ş.'nin sermaye artırımı payı" açıklaması ile Şirket'in banka hesabına yatırılmış ve tescilli bekleyen sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Dönem içerisinde arttırılan sermayeye ilişkin bilgiler 2.13 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Yasal Yedekler:

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

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	185.473	2.077.245
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerleme artışı	-	-
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerleme artışının vergi etkisi	1.939	1.939
Birikmiş karlara transfer edilen amortisman farkları	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar makul değer artışı	195.116	(1.377.289)
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen vergi (geliri)/gideri	-	-
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar	-	-
Net değişim	197.055	(1.375.350)
Dönem sonu - 30 Eylül	382.528	701.895

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hayat ve hayattışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	10.768.548	10.768.548
Hayat ve hayattışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	13.102.100	10.229.130

(*) Rapor tarihi itibariyle, sermaye yeterlilik çalışmaları devam ettiğinden dolayı, 31.12.2013 sonuçları kullanılmıştır.

(**) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Ancak, minimum garanti fonu asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 10.071.661 TL olarak hesaplanmıştır.

Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönemleri sonu itibariyle ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıkları toplamından, yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıklarının düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir. 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle hayat branşı için tesis edilecek teminat tutarı 696.887 TL olarak hesaplanmıştır ancak 2 Nisan 2014 tarihi itibariyle Hazine Müsteşarlığı ile yapılan yazışmaya istinaden bu tutar hesaplama dahil edilmemiştir.

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

	2014		2013	
	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı
Dönem başı - 1 Ocak	2	30.220	2	27.787
Dönem içinde ayrılan	-	-	-	-
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	(51.254)	-	2.433
Dönem sonu - 30 Eylül	2	(21.034)	2	30.220

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz- 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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)

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	51.627.408	(31.252.589)	20.374.819
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(10.995.741)	5.508.971	(5.486.770)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	21.269.915	(11.605.340)	9.664.575
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(1.036.523)	604.613	(431.910)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	8.116.540	(7.590.338)	526.202
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	68.981.599	(44.334.683)	24.646.916
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	5.965.009	(366.655)	5.598.354
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(10.112.326)	6.031.137	(4.081.189)
Toplam	64.834.282	(38.670.201)	26.164.081

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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 (Devamı):

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	41.128.003	(27.656.195)	13.471.808
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(7.749.364)	5.642.672	(2.106.693)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	15.525.588	(10.106.699)	5.418.889
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(11.594.926)	5.404.414	(6.190.511)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	6.840.398	(1.162.816)	5.677.582
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	44.149.699	(27.878.624)	16.271.075
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	3.957.501	(1.573.053)	2.384.448
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(5.668.000)	3.064.686	(2.603.314)
Toplam	42.439.200	(26.386.990)	16.052.209

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

	30 Eylül 2014			
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	Euro	11.604	2,8966	33.612
	ABD Doları	21.752	2,2830	49.660
	GBP	6	3,7125	22
Toplam				83.294

	31 Aralık 2013			
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
	Euro	18.760	2,9418	55.188
	ABD Doları	11.212	2,1381	23.972
	GBP	7.876	3,5297	27.800
Toplam				106.960

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	44.170.827	(25.077.468)	19.093.359
Net değişim	37.034.120	(15.472.608)	21.561.512
Dönem sonu - 30 Eylül	81.204.947	(40.550.076)	40.654.871

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	43.128.801	(26.688.677)	16.440.124
Net değişim	1.105.411	719.397	1.824.808
Dönem sonu - 30 Eylül	44.234.212	(25.969.280)	18.264.932

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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:

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.920.252	(658.302)	1.261.950
Net değişim	-1.920.252	658.302	-1.261.950
Dönem sonu - 30 Eylül	0	0	0

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.988.033	(1.926.885)	61.148
Net değişim	(1.140.561)	1.374.412	233.851
Dönem sonu - 30 Eylül	847.472	(552.473)	294.999

Dengeleme karşılığı (*):

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.034.190	-	2.034.190
Net değişim	421.783	-	421.783
Dönem sonu - 30 Eylül	2.455.973	-	2.455.973

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.598.699	-	1.598.699
Net değişim	298.124	-	298.124
Dönem sonu - 30 Eylül	1.896.823	-	1.896.823

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla net hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2007 -	1 Ekim 2008 -	1 Ekim 2009 -	1 Ekim 2010 -	1 Ekim 2011 -	1 Ekim 2012 -	1 Ekim 2013 -	Toplam
	30 Eylül 2008	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010	30 Eylül 2011	30 Eylül 2012	30 Eylül 2013	30 Eylül 2014	
Kaza döneminde								
yapılan ödeme	44.930.229	64.202.884	43.536.474	47.139.386	47.353.726	35.718.886	37.247.597	320.129.182
1 yıl sonra	13.725.624	14.841.362	9.509.637	10.889.026	8.907.004	16.267.414	-	74.140.067
2 yıl sonra	2.724.854	2.397.584	2.185.831	2.943.345	4.764.814	-	-	15.016.428
3 yıl sonra	2.137.199	1.487.514	1.838.106	3.313.162	-	-	-	8.775.981
4 yıl sonra	1.576.722	1.502.289	2.302.659	-	-	-	-	5.381.670
5 yıl sonra	1.349.840	1.839.679	-	-	-	-	-	3.189.519
6 yıl sonra	1.517.787	-	-	-	-	-	-	1.517.787
Toplam Ödenen								
Hasar	67.962.255	86.271.312	59.372.707	64.284.919	61.025.544	51.986.300	37.247.597	428.150.634

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla net hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2006 - 30 Eylül 2007	1 Ekim 2007 - 30 Eylül 2008	1 Ekim 2008 - 30 Eylül 2009	1 Ekim 2009 - 30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 - 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	Toplam Ödenen Hasar
Kaza döneminde								
yapılan ödeme	39.655.620	45.448.075	65.129.466	43.780.502	47.356.522	47.439.808	35.794.449	324.604.443
1 yıl sonra	10.386.222	13.876.376	15.155.166	9.540.174	10.942.950	9.193.370	-	69.094.258
2 yıl sonra	3.106.563	2.801.458	2.583.430	2.256.764	3.136.683	-	-	13.884.898
3 yıl sonra	3.059.962	2.269.222	1.697.754	1.858.628	-	-	-	8.885.566
4 yıl sonra	3.158.589	1.836.644	1.669.165	-	-	-	-	6.664.398
5 yıl sonra	1.732.047	1.694.573	-	-	-	-	-	3.426.620
6 yıl sonra	2.076.649	-	-	-	-	-	-	2.076.649
Toplam Ödenen Hasar	63.175.651	67.926.348	86.234.981	57.436.069	61.436.155	56.633.178	35.794.449	428.636.831

Şirket, Genelge uyarınca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde ilgili branşın özelliğine ve Şirket'in portföy yapısına bağlı olarak belirlemiştir. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla branşlar itibarıyla kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu 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 2014		31 Aralık 2013	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk	Standart	9.312.143	6.952.674	12.356.478	5.883.571
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	970.660	557.718	937.755	-
Hukuksal koruma	Standart	107.577	107.577	3.146	3.146
Genel Zararlar	Standart	71.341	9.651	(721.754)	(106.381)
Kaza	Standart	31.769	7.828	41.752	9.653
Emniyeti Suistimal	Standart	3.622	1.873	(2.444.258)	(1.348.384)
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	(487)
Raylı Araçlar	Standart	(3.491)	(3.460)	(3.491)	(2.269)
Su araçları	Standart	(61.841)	(14.396)	(32.829)	(4.702)
Sağlık	Standart	(133.178)	(15.454)	(126.153)	(15.434)
Genel Sorumluluk	Standart	(255.337)	(28.123)	920.842	115.397
Nakliyat	Standart	(1.405.212)	(101.952)	(495.954)	(85.136)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(518.746)	(220.958)	(343.292)	(140.344)
Kara Araçları	Standart	(2.154.296)	(1.654.624)	(22.291)	(44)
Toplam		5.965.011	5.598.354	10.069.951	4.308.586

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 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):

Şirket'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle, netleştirme yöntemi olarak, alt branş bazında son 28 çeyreğe ait net dosya muallaklarının brüt dosya muallaklarına olan oranını dikkate almıştır.

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibariyle ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Su Araçları Sorumluluk	316.939.395	316.939.395
Nakliyat	34.638.078	47.007.535
Kaza	20.028.659	34.276.714
Sağlık	8.126.537	14.935.783
İhtiyari Mali Sorumluluk	5.046.089	2.692.540
Emniyeti Suistimal	4.978.206	2.260.167
Genel Zararlar	2.972.553	2.738.709
Su Araçları	2.815.538	2.815.538
Yangın ve Doğal Afetler	432.799	460.674
Kara Araçları	251.778	241.842
Zorunlu Trafik	116.862	111.880
Hukuksal Koruma	26.761	26.761
Genel Sorumluluk	26.547	21.569

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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibariyle 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	30 Eylül 2014 (%)	31 Aralık 2013 (%)
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25.00	25.00
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25.00	25.00
Emtea	25.00	25.00
Ferdi Kaza	25.00	25.00
Zorunlu Trafik	25.00	25.00
Yangın	25.00	25.00
Montaj	25.00	25.00
Motorlu Kara Araçları	25.00	25.00
Sağlık	25.00	25.00
İşveren Mali Sorumluluk	25.00	25.00
İnşaat	25.00	25.00
Makine Kırılması	25.00	25.00
Hırsızlık	15.00	15.00
Mesleki Sorumluluk Sigortası	15.00	15.00
Tekne Araçları	5.00	5.00

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Reasürans şirketlerine borçlar	48.779.175	28.213.876
Alınan depolar	1.268.206	4.787.890
Esas Faaliyetlerden Borçlar	50.047.381	33.001.766
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	4.900.018	2.636.952
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	1.667.285	1.240.795
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	887.103	1.775.504
Alınan depozito ve teminatlar	936.610	599.147
Diğer Borçlar	8.391.016	6.252.398
Ertelenmiş komisyon gelirleri	5.189.503	3.791.636
Diğer borç tahakkukları	71.829	333.070
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	5.261.332	4.124.706
Toplam kısa vadeli borçlar	63.699.729	43.378.870
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	-
Toplam uzun vadeli borçlar	-	-
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	63.699.729	43.378.870

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2014			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	8.161.522	2,891	23.598.225
ABD Doları	7.163.591	2,279	16.325.108
GBP	110.622	3,693	408.560
CHF	3.808	2,390	9.099
JPY	1.417.698	0,021	29.427
Toplam			40.370.419

31 Aralık 2013			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.980.802	2,937	14.626.124
ABD Doları	2.718.323	2,134	5.801.718
GBP	60.523	3,511	212.522
CHF	3.808	2,390	9.102
JPY	338.796	0,020	6.844
Toplam			20.656.309

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

	Geçici zamanlama farkları		Ertelenmiş vergi arlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül	31 Aralık	30 Eylül	31 Aralık
	2014	2013	2014	2013
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Borçların iskonto edilmesi	1.528.183	511.706	305.637	102.341
Dengeleme karşılığı	435.491	467.024	87.098	93.405
Kıdem tazminatı karşılığı	379.503	357.089	75.901	71.418
Teşvik komisyon karşılığı	300.000	450.001	60.000	90.000
Kullanılmayan izin karşılığı	340.332	343.355	68.066	68.671
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	107.360	80.537	21.472	16.107
Devam eden riskler karşılığı	2.039.902	1.261.950	407.980	252.390
Ayrılan ilave muallak karşılığı	1.376.712	-	275.342	-
Mahsup edilebilir mali zararlar	47.000.955	32.832.852	9.400.191	6.566.570
Diğer gider karşılıkları	90.170	243.718	18.034	48.744
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			10.719.722	7.309.646
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller-yeniden değerlendirme fonu	(427.665)	(664.145)	(85.533)	(132.829)
Yatırım amaçlı gayrimenkuller-makul değer farkı	(488.314)	(332.337)	(58.981)	(51.035)
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar	(1.537.022)	(1.169.610)	(307.404)	(233.922)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(102.023)	121.173	(20.405)	24.235
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(472.323)	(393.551)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			(472.323)	(393.551)

Ertelenmiş gelir vergisinin yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	(393.551)	293.890
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonu nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(2.813)	(1.682)
Ertelenmiş vergi gideri	(75.959)	(26.648)
Dönem sonu - 30 Eylül	(472.323)	265.560

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kıdem tazminatı karşılığı	361.569	357.089
Toplam	361.569	357.089

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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3.438,22 TL (31 Aralık 2013: 3.254,44 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (1 Ocak 2013: 3.129,25TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	357.089	336.604
Dönem içinde ödenen (33 no'lu dipnot)	(360.053)	(149.304)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	364.533	151.548
Dönem sonu - 30 Eylül	361.569	338.847

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 2014	31 Aralık 2013
Personel izin karşılığı	345.675	498.356
Dava karşılığı	2.858	2.858
Toplam	348.533	501.214

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	352.329	242.479

* T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetleme Kurulu, 24 Haziran 2014 tarihinde tüm sektör ile birlikte Şirket nezdinde de 2009, 2010, 2011, 2012 yılları Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) konulu, sınırlı vergi incelemesi başlatmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2014			1 Temmuz- 30 Eylül 2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları	28.802.585	(1.984.376)	26.818.209	11.082.787	(865.032)	10.217.755
Kara Araçları Sorumluluk	29.628.739	(2.874.229)	26.754.510	10.112.377	(1.035.911)	9.076.466
Yangın ve Doğal Afetler	30.240.111	(28.653.465)	1.586.646	5.461.048	(4.767.109)	693.939
Emniyeti Suistimal	1.725.014	(422.372)	1.302.642	585.720	(119.597)	466.123
Hastalık/sağlık	1.211.058	(379.411)	831.647	403.071	(137.176)	265.895
Nakliyat	11.713.978	(11.167.902)	546.076	10.058.522	(9.926.943)	131.579
Genel Zararlar	7.335.127	(6.891.303)	443.824	4.349.145	(4.174.694)	174.451
Kaza	420.091	85	420.176	179.478	(1.606)	177.872
Genel Sorumluluk	3.435.244	(3.125.816)	309.428	717.998	(639.954)	78.044
Hukuksal Koruma	4.195.013	(3.974.111)	220.902	529.004	(472.246)	56.758
Su Araçları Sorumluluk	44.391	(13.140)	31.251	10.755	(1.104)	9.651
Raylı Araçlar	5.285	(145)	5.140	-	(53)	(53)
Su Araçları	118.632	(115.711)	2.921	68.763	(66.431)	2.332
Finansal Kayıplar	88	-	88	88	-	88
Kredi	10	-	10	10	-	10
Hava Araçları Sorumluluk	-	-	-	-	-	-
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	118.875.366	(59.601.896)	59.273.470	43.558.766	(22.207.856)	21.350.910
Hayat branşlar						
toplam yazılan primler	1.000	(76)	924	1.000	(76)	924
Toplam yazılan primler	118.876.366	(59.601.972)	59.274.394	43.559.766	(22.207.932)	21.351.834
	1 Ocak- 30 Eylül 2013			1 Temmuz- 30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları	23.348.874	(8.221.172)	15.127.702	6.843.281	(2.387.348)	4.455.933
Kara Araçları Sorumluluk	11.461.761	(4.515.224)	6.946.537	3.262.901	(1.279.006)	1.983.895
Yangın ve Doğal Afetler	20.112.458	(17.765.002)	2.347.457	4.794.648	(4.074.710)	719.939
Hastalık/sağlık	877.919	(257.592)	620.328	356.266	(100.957)	255.310
Kaza	899.495	(326.407)	573.088	6.838	180.782	187.620
Nakliyat	2.055.095	(1.491.450)	563.646	471.245	(304.425)	166.821
Hukuksal Koruma	340.329	-	340.329	118.479	-	118.479
Genel Zararlar	4.887.479	(4.589.173)	298.306	1.714.874	(1.620.104)	94.770
Genel Sorumluluk	2.031.103	(1.853.269)	177.834	213.934	(180.147)	33.787
Emniyeti Suistimal	79.214	(63.004)	16.210	2.158	1.940	4.098
Su Araçları	153.345	(144.768)	8.577	85.566	(80.273)	5.293
Raylı Araçlar	5.286	(1.850)	3.436	-	-	-
Su Araçları Sorumluluk	13.810	(13.167)	643	13.810	(13.167)	643
Hava Araçları Sorumluluk	90.851	(90.673)	178	-	-	-
Hayat dışı branşlar						
toplam yazılan primler	66.357.021	(39.332.751)	27.024.270	17.884.002	(9.857.415)	8.026.587
Hayat branşlar						
toplam yazılan primler	3.358	(93)	3.265	2.458	(25)	2.433
Toplam yazılan primler	66.360.379	(39.332.844)	27.027.535	17.886.460	(9.857.440)	8.029.020

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2013:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz geliri	1.609.474	1.100.335	1.609.864	521.227
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	1.056.405	662.422	-	-
Toplam	2.665.879	1.762.757	1.609.864	521.227

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Yatırım amaçlı gayrimenkullerden makul değer artışları (7 no'lu dipnot)	154.790	154.790	19.500	-
Toplam	154.790	154.790	19.500-	-

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	41.902.003	14.146.875	16.688.622	6.369.226
Toplam (32 no'lu dipnot)	41.902.003	14.146.875	16.688.622	6.369.226

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Üretim komisyonu giderleri	12.260.615	4.288.558	10.785.258	3.474.355
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	16.404.799	5.697.980	8.795.408	3.306.810
Yönetim giderleri	5.551.235	1.959.690	3.358.770	1.298.376
Reklam ve pazarlama giderleri	13.260.430	4.226.696	342.233	91.353
Reasürans komisyon gelirleri	(5.708.842)	(2.057.988)	(7.434.835)	(2.191.971)
Diğer	133.766	31.939	841.789	390.302
Toplam (31 no'lu dipnot)	41.902.003	14.146.875	16.688.622	6.369.226

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Maaş ödemesi	12.752.925	4.522.360	7.101.597	2.718.565
Sosyal güvenlik kesintileri	1.491.962	534.356	825.636	315.544
İhbar ve İzin Tazminatları	304.801	74.579	43.481	0
Kıdem tazminatı (22 no'lu dipnot)	360.053	98.926	149.304	46.596
Diğer	1.495.058	467.759	675.388	226.105
Toplam (32 no'lu dipnot)	16.404.799	5.697.980	8.795.408	3.306.810

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

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2013:Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

34.1.2 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2013:Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2013:Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2013:Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2013:Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alımlar (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 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Ertelemiş vergi geliri (21 no'lu dipnot)	(75.959)	(60.776)	(26.648)	(15.454)
Toplam vergi geliri	(75.959)	(60.776)	(26.648)	(15.454)
		30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	
Vergi		-	-	
Peşin ödenen vergiler (-)		187.204	169.142	
Toplam		187.204	169.142	
Ertelemiş vergi varlığı		-	-	
Ertelemiş vergi yükümlülüğü		(472.323)	(393.551)	
Ertelemiş vergi yükümlülüğü, net (21 no'lu dipnot)		(472.323)	(393.551)	

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Yatırım gelirleri / (giderleri)	(442.169)	18.632	(502.476)	(444.426)
Teknik (giderler) / gelirler	(396.622)	(203.965)	(104.537)	124.128
Toplam	(838.791)	(185.333)	(607.013)	(320.298)

37. Hisse Başına Kazanç

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Net dönem (zararı)/karı	(27.781.621)	(9.257.004)	(10.001.291)	(5.528.365)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	26.300.000	26.300.000	26.300.000	26.300.000
Hisse başına (kayıp)/kazanç (Kr)	(105,63)	(35,20)	(38,03)	(21,02)

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	20.853.450	18.915.210
Şirket aleyhine açılan iş davaları	2.500	2.500
Toplam	20.855.950	18.917.710

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
TL	6.944.060	4.615.670
Toplam	6.944.060	4.615.670

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot)	9.927.526	10.141.500
Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	3.713.106	428.829
Toplam	13.640.632	10.570.329

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar		
Assicurazioni Generali S.P.A	20.160.701	17.163.151
Generali Londra	11.900.949	5.048.224
Generali Almanya	3.655.203	-
Generali Mogliano Italya	2.483.351	1.353.410
Generali Fransa	1.486.068	348.621
Europe Assistance Ass.	1.346.450	609.782
Generali Avusturya	624.737	602.996
Generali İspanya	418.972	330.711
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	(22.058)	596.575
Diğer	363.613	458.660

b) Prim depoları

Assicurazioni Generali S.P.A	1.268.837	4.810.466
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	(631)	(22.630)
Milli Reasürans	-	53

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

c) Devredilen primler

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Assicurazioni Generali S.P.A	8.956.065	1.875.298	18.154.235	4.931.390
Generali Londra	20.383.028	3.340.979	5.001.001	905.637
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	148.428	24.857	2.196.844	339.016
Generali Mogliano Italya	1.430.752	1.339.659	1.743.266	183.118
Generali Fransa	1.349.363	574.270	918.325	424.881
Generali Hong Kong	492.410	85.427	444.047	163.951
Generali İspanya	801.388	-	434.925	32.963
Generali Avusturya	720.503	233.769	283.343	4.065
Diğer	3.599.307	(1.150.231)	208.454	101.469
Toplam	37.881.246	6.324.030	29.384.440	7.086.491

d) Alman komisyonlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Assicurazioni Generali S.P.A	2.089.637	719.110	3.836.607	1.029.488
Generali Londra	3.202.961	627.660	724.180	141.589
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	30.810	7.623	360.244	70100,92
Generali Mogliano Italya	155.967	145.344	150.606	40.245
Generali Fransa	177.153	48.739	111.245	29.742
Generali İspanya	24.621	(84.894)	63.508	1.648
Generali Avusturya	109.515	81.752	18.059	1.355
Generali Hong Kong	33.163	33.163	22.202	8.198
Diğer	168.742	-143.576	12.421	7.070
Toplam	5.992.569	1.434.921	5.299.072	1.329.434

e) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
Assicurazioni Generali S.P.A	10.325.383	5.583.063	10.844.673	3.786.417
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	262.902	145.623	1.150.324	192.281
Diğer	1.513.297	896.602	697.540	(81.659)
Toplam	12.101.581	6.625.287	12.692.537	3.897.039

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA 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:

30 Eylül 2014									
	Endekslenmiş (%)	Değer	Değer	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	211.320	211.320	-	30.09.2014	9.640.611	3.039.854	11.513.471	556.074

31 Aralık 2013									
	Endekslenmiş (%)	Değer	Değer	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	220.125	220.125	-	31.12.2013	9.460.279	3.415.596	13.364.587	501.019

(*) Söz konusu iştirakteki yatırım, aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş bir piyasa fiyatı bulunmadığından maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır.

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar: Yoktur.

47. Diğer

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	1.595.913	440.605
Dask sigortaları alacakları	479.302	589.838
Tarsim A.Ş.	-	81.541
Taşıt bürosundan alacaklar	11.270	13.365
Diğer	61.766	-
Toplam	2.148.251	1.125.349
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar:		
Kiracılardan alacaklar	121.726	22.232
Avukatlardan alacaklar	(149.231)	16.414
Toplam	(27.505)	38.646

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelemiş üretim giderleri	10.530.040	7.067.270
Peşin ödenen kiralar	720.063	283.619
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	146.768	179.849
Sağlık ödemeleri	87.386	7.988
Excess of Loss ödemeleri	587.093	-
Diğer	389.268	19.935
Toplam	12.460.618	7.558.661

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
d) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı servislere borçlar	954.958	811.635
Dask'a borçlar	481.877	-
Tarım'e borçlar	38.666	-
Eksper ve aktüerlere borçlar	219.771	299.300
Satıcılara borçlar	2.684.699	1.225.243
Tedarikçilere borçlar	411.759	231.796
Diğer	108.288	68.978
Toplam	4.900.018	2.636.952

e) Diğer kısa vadeli teknik karşılıklar:

Acente teşvik komisyon karşılığı	400.001	450.001
Toplam	400.001	450.001

f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı	2.455.973	2.034.190
Toplam	2.455.973	2.034.190

g) Diğer kar yedekleri:

Deprem hasar karşılıkları	3.618.500	3.618.500
İhtiyari yedekler	1.776.667	1.776.667
Toplam	5.395.167	5.395.167

h) Diğer gelir ve karlar:

Hizmet gelirleri	14.464	18.563
Diğer	43.602	32.109
Toplam	58.066	50.672

i) Diğer gider ve zararlar:

Kanunen kabul edilmeyen giderler	40.654	267.587
Tarım ve Dask BSMV gideri	-	42.312
Sabit kıymet satış zararı	-	-
Diğer	-	2.042
Toplam	40.654	311.941

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 278.813 TL (31 Aralık 2013: 343.246 TL).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: 3.072 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 713 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Temmuz- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2013
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	17.162	(11.341)	(74.697)	(74.502)
Kıdem tazminatı karşılığı	(4.480)	17.934	(2.243)	(1.227)
İzin karşılıkları	(2.319)	(5.342)	(127.199)	(5.038)
Diğer	3.540	-	-	-
Toplam	13.903	1.251	(204.140)	(80.767)
<i>Reeskont giderleri/(gelirleri):</i>				
Alacak reeskontu	807.399	120.411	-	-
Borç reeskontu	(139.195)	27.001	-	-
Toplam	668.204	147.412	-	-

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

1 Ocak - 30 Eylül 2014 ve 2013 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtımını olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....