

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Haziran 2014 ara hesap d6nemine ait
finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu**

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişikte sunulan 30 Haziran 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, 11 Ağustos 2014

Mine Ayhan

Genel Müdür

Özlem Günel

Mali İşler
Genel Müdür
Yardımcısı

Korhan Akçöl

Sözleşmeli Aktüer

Generali Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

| | <u>Sayfa</u> |
|--|---------------------|
| Ara dönem finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu | - |
| Ara dönem bilanço | 1-5 |
| Aa dönem gelir tablosu | 6-7 |
| Ara dönem nakit akış tablosu | 8 |
| Ara dönem özsermaye değişim tablosu | 9 |
| Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar | 10 – 61 |

**Generali Sigorta A.Ş.'nin
1 Ocak - 30 Haziran 2014 Ara Hesap Dönemine Ait
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

**Generali Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu'na,**

Giriş

1. Generali Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikalarının özeti ile dipnotları tarafımızca sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Şirket yönetiminin sorumluluğu, söz konusu ara dönem finansal tablolarının sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumudur. Bizim sorumluluğumuz bu ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimine ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

2. Sınırlı denetimimiz, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, ağırlıklı olarak finansal raporlama sürecinden sorumlu kişilerden bilgi toplanması, analitik inceleme ve diğer inceleme tekniklerinin uygulanmasını kapsamaktadır. Sınırlı denetimin kapsamı, ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılan bağımsız denetim çalışmasına göre daha dar olduğundan, sınırlı denetim, tam kapsamlı denetimde farkında olunabilecek tüm önemli hususları ortaya çıkarabilme konusunda güvence sağlamaz. Dolayısıyla, tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir bağımsız denetim görüşü açıklanmamıştır.

Sonuç

3. Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Generali Sigorta A.Ş.'nin 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunu, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları (bkz. 2 no'lu dipnot) çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığı konusunda herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Sonucu Etkilemeyen Husus

4. 4 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket'in, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2013 tarihli asgari gerekli özsermayesi 27.815.728 TL hesaplanmıştır. 19 Ocak 2008 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 14.770.865 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 13.044.863 TL eksik durumdadır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde çalışmaları devam etmektedir.

Ayrıca, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, cari dönem ve geçmiş yıllar zararları dikkate alındığında, Türk Ticaret Kanunu'nun 376. Maddesinde belirtildiği şekilde, Şirket sermayesi ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısı zarar nedeniyle karşılıksız kalmıştır. 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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla cari dönem ve geçmiş yıllar zararları dikkate alındığında, Türk Ticaret Kanunu'nun 376. Maddesinde belirtildiği şekilde, Şirket sermayesi ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısı zarar nedeniyle karşılıksız kalmıştır. Şirket, 15 Nisan 2014 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket sermayesinin 77.300.000 TL'ye yükseltilmesine karar vermiş olup sermaye artışının yıl içerisinde nakden yapılması planlanmaktadır.

Diğer husus

5. Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanmış finansal tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından, tam kapsamlı denetime tabi tutulmuştur. Söz konusu bağımsız denetim şirketi 5 Mart 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar üzerinde olumlu görüş beyan etmiştir. Yine söz konusu bağımsız denetim şirketi 18 Eylül 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporunda 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarının Şirket'in finansal pozisyonunu ve altı aylık döneme ilişkin finansal performansını ve nakit akışlarını sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığını beyan etmiştir.

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

Seda Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

11 Ağustos 2014
İstanbul, Türkiye

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|-----------|---|---------------------------------------|
| I- Cari Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013 |
| A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | | 53.666.644 | 32.725.361 |
| 1- Kasa | 2.12, 14 | 2.003 | 601 |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12, 14 | 35.677.090 | 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 | 17.987.551 | 10.201.920 |
| 6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | 23.872.241 | 23.350.725 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2.8, 11.1 | 23.872.241 | 23.350.725 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 11,1 | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | 36.822.872 | 29.155.099 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1,12.5 | 35.787.850 | 27.969.773 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1,12.5 | (107.360) | (80.537) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 | 8.475.324 | 8.618.046 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (7.332.942) | (7.352.183) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 166.099 | 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 | | 165.683 | 38.646 |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 2.105.382 | 1.131.192 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 15.842 | 5.843 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | 2.089.540 | 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 | | 12.262.891 | 7.558.661 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | 9.903.104 | 7.067.270 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | | 2.359.787 | 491.391 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 292.047 | 281.397 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | 2.18, 35 | 156.234 | 169.142 |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | - | - |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 127.181 | 84.528 |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | 8.632 | 27.727 |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 129.188.176 | 94.241.497 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | 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 (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | 50.000 | 50.000 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 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 | 11.445,2 | 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 Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | 2,5, 2,6 | 4.392.353 | 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 | 5.430.197 | 4.805.818 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | 77.000 | 77.000 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 1.154.345 | 1.143.112 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | | - | - |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (3.584.325) | (3.332.556) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | 6 | - | 474.035 |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 2,7, 8 | 3.052.913 | 1.839.750 |
| 1- Haklar | | - | - |
| 2- Şerhiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | 8 | 4.652.340 | 3.666.760 |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (2.073.462) | (1.827.010) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | | 474.035 | - |
| 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 | | 7.706.586 | 6.423.920 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 136.894.762 | 100.665.417 |

Tabip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013 |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | 46.745.510 | 33.001.766 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 2.1.1.g,19.1,45.2 | 44.472.312 | 28.213.876 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | 2.1.1.g,19.1 | 2.273.198 | 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 Taraflara Borçlar | | 12.428 | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | 12.428 | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | 6.273.097 | 5.011.603 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | 799.939 | 599.147 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | 785.567 | 1.775.504 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 47.1 | 4.687.591 | 2.636.952 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 59.803.822 | 41.180.129 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 2.1.1.c, 17.15 | 35.017.082 | 19.093.359 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 2.1.1.c, 17.15 | 2.039.902 | 1.261.950 |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net | 17.2 | 3.105 | - |
| 4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net | 2.1.1.c, 17.15 | 22.443.733 | 20.374.819 |
| 5- İkramiyeye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 47.1 | 300.000 | 450.001 |
| F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 1.630.098 | 1.240.795 |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar | | 1.304.031 | 998.316 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | 23.1 | 326.067 | 242.479 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler | | - | - |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | 343.190 | 501.213 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 2.20, 23.1 | 343.190 | 501.213 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | 5.216.306 | 4.124.706 |
| 1- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 2.1.1, 19 | 5.114.360 | 3.791.636 |
| 2- Gider Tahakkukları | 19 | 101.946 | 333.070 |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | 35.303 | 53.480 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | | 35.303 | 53.480 |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 120.059.754 | 85.113.692 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013 |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alınan Depozito Ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 2.250.735 | 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 | 2.220.515 | 2.034.190 |
| F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları | | 379.503 | 357.089 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.19, 22 | 379.503 | 357.089 |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | 410.609 | 393.551 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | 2.18, 35 | 410.609 | 393.551 |
| 2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 3.040.847 | 2.815.050 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 HAZİRAN 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| ÖZSERMAYE | | | |
|--|----------|---|---|
| V- Özsermaye | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013 |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 51.263.894 | 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 | 19.048.125 | - |
| 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 | | 27.798.144 | 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 | 713.244 | 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 (-) | | (46.743.260) | (26.515.834) |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | 15 | (46.743.260) | (26.515.834) |
| F-Dönem Net Karı | | (18.524.617) | (20.233.633) |
| 1- Dönem Net Karı | | - | - |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | (18.524.617) | (20.233.633) |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | 15 | 13.794.161 | 12.736.675 |
| Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V) | | 136.894.762 | 100.665.417 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04.2012 30.06.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2013 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04.2013 30.06.2013 |
|---|------------------|---|---|---|---|
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 21.381.301 | 11.757.492 | 16.265.158 | 8.742.132 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 21.220.883 | 11.390.421 | 16.314.089 | 8.500.345 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2,21, 24 | 37.922.560 | 21.599.155 | 18.997.682 | 9.440.783 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 75.316.600 | 44.598.944 | 48.473.019 | 23.086.691 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 24 | (35.650.045) | (21.941.908) | (28.755.502) | (13.271.897) |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | | (1.743.995) | (1.057.881) | (719.835) | (374.011) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (15.923.725) | (9.430.782) | (2.710.457) | (967.302) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 2.1.1.e, 17.15 | (25.931.997) | (17.936.768) | (5.199.574) | (1.138.358) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 2.1.1.e,17.15-16 | 9.165.713 | 7.958.875 | 2.413.029 | 139.320 |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-) | 17.15 | 842.559 | 547.111 | 76.088 | 31.736 |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 2.1.1.e, 17.15 | (777.952) | (777.952) | 26.864 | 26.864 |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | 2.1.1.e, 17.15 | (311.238) | (311.238) | 1.023.991 | 1.023.991 |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 2.1.1.e, 17.15 | (466.714) | (466.714) | (997.127) | (997.127) |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 1,7 | 355.813 | 265.109 | 178.152 | 92.661 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)(+/-) | | 86 | 86 | - | - |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | 86 | 86 | - | - |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+) | | (195.481) | 101.876 | (227.083) | 149.126 |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider (-) | | (40.924.054) | (21.769.386) | (21.803.720) | (10.888.316) |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (12.156.187) | (6.054.326) | (10.406.775) | (4.777.960) |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (10.087.273) | (4.914.972) | (8.044.531) | (4.186.138) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | | (15.563.828) | (7.549.563) | (19.091.617) | (10.696.532) |
| 1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | 17,16 | 5.476.555 | 2.634.591 | 11.047.086 | 6.510.394 |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (2.068.914) | (1.139.354) | (2.362.244) | (591.822) |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | 2.1.1.e | (3.495.359) | (2.363.094) | 1.566.024 | 6.162.716 |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 2.1.1.e, 17.16 | 1.426.445 | 1.223.740 | (3.928.268) | (6.754.538) |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (36.324) | 63.676 | (93.391) | (252.141) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 31, 32 | (27.755.128) | (15.358.187) | (10.319.396) | (5.390.673) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | - | - | - | - |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler | | (976.415) | (420.549) | (984.158) | (467.542) |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | (976.415) | (420.549) | (984.158) | (467.542) |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B) | | (19.542.753) | (10.011.894) | (5.538.562) | (2.146.184) |
| D- Hayat Teknik Gelir | | 2 | (1) | 833 | 830 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 2 | (1) | 833 | 830 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2,21, 24 | - | - | 832 | 832 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | - | - | 900 | 900 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 24 | - | - | (68) | (68) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | 2 | (1) | 1 | (2) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | 72 | (22) | 17 | (65) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | (70) | 21 | (16) | 63 |
| 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 | | (12.218) | (9.705) | (1.381) | (763) |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (9.113) | (9.113) | - | - |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (9.113) | (9.113) | - | - |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | | (9.113) | (9.113) | - | - |
| 1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (3.105) | (592) | (1.381) | (763) |
| 3.1- Matematik Karşılıkları (-) | | (3.105) | (592) | (1.381) | (763) |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-) | | (2.636) | (401) | (1.381) | (763) |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-) | | (469) | (191) | - | - |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | 31, 32 | - | - | - | - |
| 6- Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | - | - | - | - |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E) | | (12.216) | (9.706) | (548) | 67 |
| 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 Avansları 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 HAZİRAN 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04.2012 30.06.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04.2013 30.06.2013 |
|---|----------|---|--|---|--|
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B) | | (19.542.753) | (10.011.894) | (5.538.562) | (2.146.184) |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat | | (12.216) | (9.706) | (548) | 67 |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik | | - | - | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F-I) | | (19.554.969) | (10.021.600) | (5.539.110) | (2.146.117) |
| K- Yatırım Gelirleri | | 3.110.803 | 1.065.084 | 3.101.934 | 2.165.920 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 2.089.020 | 911.071 | 1.514.341 | 730.546 |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | | - | - | - | - |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 2,8, 11 | (216.428) | 54.609 | 267.184 | 196.066 |
| 4- Kambiyo Karları | 36 | 1.080.410 | 43.718 | 1.272.359 | 1.191.258 |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabii Tesebbüslerden Gelirler | | 3.011 | - | 0 | 0 |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | | 154.790 | 55.686 | 48.050 | 48.050 |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | | - | - | - | - |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (2.602.939) | (1.461.599) | (1.944.196) | (1.700.696) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-) | | - | - | - | - |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları (-) | | - | - | - | - |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | 1,7 | (355.813) | (265.109) | (178.152) | (92.661) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (1.733.868) | (900.787) | (1.559.074) | (1.505.176) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 6,1-6,3 | (513.258) | (295.704) | (206.970) | (102.859) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | 522.488 | 481.473 | (91.554) | (116.756) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | | 12.652 | 58.587 | (123.373) | (104.098) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | 2.1.1.g | 520.792 | 520.792 | 0 | 0 |
| 3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-) | | - | - | 74.570 | 24.446 |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Erteleme Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 6- Erteleme Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | 2,18, 35 | (15.183) | (77.595) | (11.195) | (10.628) |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | | 36.820 | 9.858 | 28.181 | 12.863 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | | (35.665) | (30.883) | (59.737) | (39.339) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | 3.072 | 713 | 0 | 0 |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-) | | - | - | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | | (18.524.617) | (9.936.642) | (4.472.926) | (1.797.649) |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı | | (18.524.617) | (9.936.642) | (4.472.926) | (1.797.649) |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-) | | - | - | - | - |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | (18.524.617) | (9.936.644) | (4.472.926) | (1.797.649) |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

| | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2014 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2013 |
|--|--------|---|---|
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 75.987.782 | 45.455.103 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 25.761.268 | 17.860.737 |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (34.048.081) | (16.841.900) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | (40.898.669) | (32.094.500) |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 26.802.300 | 14.379.440 |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | - | - |
| 10. Diğer nakit girişleri | | 2.318.763 | 39.468 |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (26.468.719) | (9.912.513) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | 2.652.344 | 4.506.395 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | - | 48.050 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | 6.3, 7 | (654.983) | (846.710) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | - | - |
| 4. Mali varlıkların satışı | | 32.408 | - |
| 5. Alınan faizler | | 2.313.925 | 1.568.846 |
| 6. Alınan temettüleri | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | (207.162) | - |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | (994.956) | - |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 489.232 | 770.186 |
| 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 | 19.048.125 | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 19.048.125 | - |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | (991.105) | (286.715) |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | 21.198.596 | 4.989.866 |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 28.821.708 | 31.019.825 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | | 50.020.304 | 36.009.691 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş

1 Ocak - 30 Haziran 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 artırımını (A1 + A2) | | - | - | - | - | - | - | - | 19.048.125 | - | - | 19.048.125 |
| 1 - Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | 19.048.125 | - | - | 19.048.125 |
| 2 - İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D - Varlıklarda değer artışı | | - | - | 527.771 | - | - | - | - | - | - | - | 527.771 |
| E - Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F - Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.207 | 6.207 |
| G - Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H - Dönem net karı veya (zararı) | | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.524.617) | - | (18.524.617) |
| I - Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J - Transfer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 20.233.633 | (20.233.633) | - |
| IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2014) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K) | | 26.300.000 | - | 713.244 | 5.915.769 | - | 318.637 | - | 45.814.388 | (18.524.617) | (46.743.260) | 13.794.161 |

1 Ocak - 30 Haziran 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 artırımını (A1 + A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 - Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 - İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | | - | - | (1.048.162) | - | - | - | - | - | - | - | (1.048.162) |
| D - Varlıklarda değer artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E - Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F - Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.193 | 3.193 |
| G - Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H - Dönem net karı veya (zararı) | | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.472.926) | - | (4.472.926) |
| I - Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J - Transfer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.960.675 | (2.960.675) | - |
| IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2013) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K) | | 26.300.000 | - | 1.029.083 | 5.915.769 | - | 318.637 | - | 26.766.263 | (4.472.926) | (26.524.602) | 29.332.224 |

(*) 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 HAZİRAN 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 Haziran 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 556 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:

| | 30 Haziran 2014 | 30 Haziran 2013 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 38 | 30 |
| Diğer personel | 239 | 95 |
| Toplam | 277 | 125 |

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 965.766 TL, (30 Haziran 2013: 639.212 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 Haziran 2014 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 11 Ağustos 2014 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Haziran 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 HAZİRAN 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 Haziran 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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 eşğin 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.

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 yayınlandıktan sonra değerlendirecektir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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)

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 yarılanmamıştır/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 Gereçekleri"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 Gereçekleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

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 Uygulanması

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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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)

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.

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 muhasebeleştirilebileceklerini 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 yayınlamış ve maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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)

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 Hasılat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat ortak standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın 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.

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 asmaları, 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 geçmedikleri 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 yayınlandıktan sonra değerlendirecektir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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 Haziran 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.

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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no'lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3-5 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "Satılmaya hazır finansal varlıklar" 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 araçların 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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 Haziran 2014 | 30 Haziran 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kasa | 2.003 | 9.235 |
| Bankalar | 35.677.090 | 26.306.273 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 17.987.551 | 10.406.425 |
| Eksi - Faiz tahakkukları | (116.842) | (312.508) |
| Eksi - Bloke vadeli mevduat (*) | (3.529.498) | (399.734) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 50.020.304 | 36.009.691 |

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

2.13 Sermaye

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

| Sermaye darın Adı | 30 Haziran 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 |
| Toplam | | 32.215.769 | | 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 tescili bekleyen sermaye hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 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.

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

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

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 Taşımacı 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 Haziran 2014 ara hesap döneminde 1.743.995 TL tutarında devredilecek prim ve 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 842.559 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla “SGK’ya aktarılan primler” ve “Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı” hesapları altında muhasebeleştirmiştir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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 (iştiyak 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 iştiyak 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 TEFE artış oranının) %100'ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE 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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Haziran 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 Haziran 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 aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 2.039.902 TL (31 Aralık 2013: 1.261.950 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (17 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

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 öngörülmüş 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 öngörülmüş olan istatistikî 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 Haziran 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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır. Ayrıca, 2011/23

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

sayılı Genelge uyarınca, AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda söz konusu negatif tutarın tamamı hesaplamalara dahil edilmiştir.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, 2011/18 sayılı Genelge uyarınca, Şirket'in "Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk", "Zorunlu Trafik" ve "Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza" branşlarında vermiş olduğu teminatlara ilişkin tedavi giderlerini ödeme yükümlülüğü kalmadığından, Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihten önce gerçekleşen hasarlardan kaynaklanan tahakkuk etmiş muallak hasar dosyaları ile buna ilişkin hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kapatılarak "Ödenen Tazminatlar" hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 3.955.006 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'ın 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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 2.220.515 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).

Ertelemiş vergi:

Ertelemiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlarından 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 (Not 21).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 rastlantısaldir 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Kara araçları sorumluluk | 248.306.994.560 | 751.751.700.917 |
| Yangın ve doğal afetler | 21.306.069.725 | 76.469.422.371 |
| Kaza | 1.792.915.913 | 24.999.604.890 |
| Genel zararlar | 2.212.252.199 | 18.258.271.013 |
| Genel Sorumluluk | 1.729.574.768 | 17.198.912.174 |
| Kara araçları | 933.562.283 | 6.722.505.983 |
| Nakliyat | 1.532.249.369 | 2.785.876.195 |
| Hukuksal koruma | 190.983.000 | 2.609.845.156 |
| Devlet Destekli Tarım Sigortaları | 79.443.803 | - |
| Sağlık | - | 1.584.994.607 |
| Hava araçları sorumluluk | - | 446.816.025 |
| Emniyeti suistimal | 12.677.699 | 278.393.436 |
| Su araçları | 10.901.039 | 276.582.925 |
| Su araçları sorumluluk | - | 18.992.656 |
| Hava araçları | - | 18.422.056 |
| Raylı araçlar | 600.000 | 1.800.000 |
| Toplam | 278.108.224.358 | 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'na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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.

| | <u>30 Haziran 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| A. Döviz cinsinden varlıklar (Dipnot 12.4) | 45.862.634 | 13.118.019 |
| B. Döviz cinsinden yükümlülükler (Dipnot 12.4) | (35.804.850) | (20.656.593) |
| Net Döviz pozisyonu (A-B) | <u>10.057.784</u> | <u>(7.538.574)</u> |

30 Haziran 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 1.168.396 TL (31 Aralık 2013: 250.245TL) daha yüksek/düşük olacaktır.

30 Haziran 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 751.240 TL (31 Aralık 2013: 493.541 TL) daha düşük/yüksek olacaktır.

Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

iii. Fiyat riski

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

30 Haziran 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 1.193.612 TL (31 Aralık 2013: 1.167.536 TL) daha yüksek/düşük olacaktır.

(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.

(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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 (Devamı)

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 Haziran 2014 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 4.823.518 | 25.841.974 | 16.525.953 | - | 47.191.445 |
| Prim depoları | - | 2.273.198 | - | - | 2.273.198 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | - | 785.567 | - | - | 785.567 |
| Toplam | 4.823.518 | 28.900.739 | 16.525.953 | - | 50.250.210 |

| Beklenen nakit akımları | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 30 Haziran 2014 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net | 1.127.234 | 33.889.848 | - | - | 35.017.082 |
| Muallak hasar karşılığı - net (*) | 8.977.541 | 8.231.192 | 5.235.000 | - | 22.443.733 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 2.220.515 | 2.220.515 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | 65.666 | 1.974.236 | - | - | 2.039.902 |
| Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net | - | 3.105 | - | - | 3.105 |
| Toplam | 10.170.441 | 44.098.381 | 5.235.000 | 2.220.515 | 61.724.337 |

| 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 HAZİRAN 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: 513.258 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2013: 282.209 TL), (1 Ocak - 30 Haziran 2013: 206.970 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2013: 102.859 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 266.806 TL, (30 Haziran 2013: 151.046 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 246.452 TL, (30 Haziran 2013: 55.924 TL).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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: 641.273 TL, (30 Haziran 2013: 894.919 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 5.661 TL, (30 Haziran 2013: 94.801 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

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

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

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

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | 1 Ocak 2014 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2014 |
|--|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar: | | | | |
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller | 600.000 | - | - | 600.000 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 4.805.818 | 630.040 | (5.661) | 5.430.197 |
| Motorlu taşıtlar | 77.000 | - | - | 77.000 |
| Özel maliyetler | 1.143.112 | 11.233 | - | 1.154.345 |
| | 6.625.930 | 641.273 | (5.661) | 7.261.542 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (3.070.162) | (189.560) | 5.661 | (3.254.061) |
| Motorlu taşıtlar | (3.208) | (9.625) | - | (12.833) |
| Özel maliyetler | (259.186) | (58.245) | - | (317.431) |
| | (3.332.556) | (257.430) | 5.661 | (3.584.325) |
| Net kayıtlı değer | 3.293.374 | | | 3.677.217 |

| | 1 Ocak 2013 | İlaveler | Çıkışlar | 30 Haziran 2013 |
|--|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar: | | | | |
| Kullanım amaçlı gayrimenkuller | 370.000 | - | - | 370.000 |
| Demirbaş ve tesisatlar | 3.499.221 | 199.568 | (69.329) | 3.629.460 |
| Motorlu taşıtlar | - | - | - | - |
| Özel maliyetler | 894.320 | - | (25.472) | 868.848 |
| Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar | 361.491 | 602.351 | - | 963.842 |
| | 5.125.032 | 801.919 | (94.801) | 5.832.150 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (2.903.584) | (102.599) | 67.785 | (2.938.398) |
| Motorlu taşıtlar | - | - | - | - |
| Özel maliyetler | (160.490) | (42.907) | - | (203.397) |
| | (3.064.074) | (145.506) | 67.785 | (3.141.795) |
| Net kayıtlı değer | 2.060.958 | | | 2.690.355 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Haziran 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 Haziran 2013 |
|--|----------------|---------------|------------------|-----------------|
| Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar: | | | | |
| Arsalar | 160.594 | 56.544 | - | 217.138 |
| Binalar | 285.406 | 36.456 | - | 321.862 |
| Toplam | 446.000 | 93.000 | - | 539.000 |

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | 1 Ocak 2014 | İlaveler | Çıkış | 30 Haziran 2014 |
|---|------------------|-----------|-------|------------------|
| M aliye t: | | | | |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | 3.666.760 | 985.580 | - | 4.652.340 |
| Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | 474.035 | - | - | 474.035 |
| B irikmiş itfa ve tükenme payları: | | | | |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | (1.827.010) | (246.452) | | (2.073.462) |
| Net kayıtlı değer | 2.313.785 | | | 3.052.913 |

| | 1 Ocak 2013 | İlaveler | Çıkış | 30 Haziran 2013 |
|---|----------------|----------|-------|-----------------|
| M aliye t: | | | | |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | 1.852.663 | 18.315 | (438) | 1.870.540 |
| B irikmiş itfa ve tükenme payları: | | | | |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | (1.662.109) | (56.196) | 28 | (1.718.277) |
| Net kayıtlı değer | 190.554 | | | 152.263 |

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

10. Reasürans Varlıkları

| | <u>30 Haziran 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 32.679.034 | 31.252.590 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 35.085.670 | 25.077.468 |

| | <u>1 Ocak - 30 Haziran 2014</u> | <u>1 Nisan - 30 Haziran 2014</u> | <u>1 Ocak - 30 Haziran 2013</u> | <u>1 Nisan - 30 Haziran 2013</u> |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Reasürans Gelirleri / (Giderleri) | | | | |
| Ödenen tazminat reasürör payı | 5.476.555 | 2.634.591 | 11.047.086 | 6.510.394 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt) | 5.349.001 | 3.280.822 | 5.242.864 | 2.657.886 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | 1.426.445 | 1.223.740 | (3.928.268) | (6.754.538) |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı | 10.008.202 | 8.504.054 | 2.413.029 | 139.320 |
| Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesindeki değişim | (1.322.724) | (1.252.264) | (4.657.417) | 248.767 |
| Reasürörlere devredilen primler | (37.394.040) | (23.685.903) | (28.755.502) | (13.271.897) |

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

| | <u>30 Haziran 2014</u> | | |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| | <u>Bloke</u> | <u>Bloke Olmayan</u> | <u>Toplam</u> |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | |
| Devlet tahvilleri | 9.808.294 | 14.063.947 | 23.872.241 |
| Toplam | 9.808.294 | 14.063.947 | 23.872.241 |
| | <u>31 Aralık 2013</u> | | |
| | <u>Bloke</u> | <u>Bloke Olmayan</u> | <u>Toplam</u> |
| 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 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle kredi ve alacaklar aşağıdaki gibidir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (Devamı):

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kredi ve Alacaklar | 38.781.881 | 31.806.419 |
| Toplam (12.1 no'lu dipnot) | 38.781.881 | 31.806.419 |

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 Haziran 2014 | Pay % | 30 Haziran 2013 |
|---------------|----------|-----------------|----------|-----------------|
| Tarsim A.Ş. | 4,17 | 211.320 | 4,17 | 220.125 |
| Toplam | | 211.320 | | 220.125 |

| Menkul Kıymetler | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
| | Kayıtlı Değer | Maliyet Değeri (Makul Değer) | Kayıtlı Değer | Maliyet Değeri (Makul Değer) |
| Devlet tahvilleri | 23.031.067 | 23.872.241 | 23.031.067 | 23.350.725 |
| | 23.031.067 | 23.872.241 | 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 1.872.592 TL, (1 Nisan - 30 Haziran 2014: 969.470 TL), (30 Haziran 2013: 1.781.525 TL), (1 Nisan - 30 Haziran 2013: 926.612 TL) (26 no'lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibariyle gerçekleşmeyen makul değer kazançları 144.749 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2013: makul değer kayıpları 1.049.454 TL) olup özsermayede vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak finansal varlıkların değerlemesi hesabında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2014 | | | 31 Aralık 2013 | | |
|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 1-3 yıl | 3 yıldan uzun | Toplam | 1-3 yıl | 3 yıldan uzun | Toplam |
| Devlet tahvilleri | 23.872.241 | - | 23.872.241 | 23.350.725 | - | 23.350.725 |
| Toplam | 23.872.241 | - | 23.872.241 | 23.350.725 | - | 23.350.725 |

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|--------------------|---------------------|
| Acentelerden alacaklar | 22.831.121 | 18.314.215 |
| Motorlu taşıtlar bürosu alacakları | 1.103.569 | 13.365 |
| DASK alacakları | 855.440 | 863.417 |
| Sigortalılardan alacaklar | 2.094.305 | 1.158.061 |
| Banka garantili kredi kartlarından alacaklar | 9.659.995 | 8.902.476 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - net | 837.905 | 991.644 |
| Sigorta şirketlerinden alacaklar | 815.712 | 662.908 |
| Alacakların iskonto edilmesi | (451.188) | (284.993) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 37.746.859 | 30.621.093 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar | 5.714.494 | 8.618.046 |
| Kanuni takipteki net rücu alacakları | 2.760.830 | 2.775.747 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt | 46.222.183 | 42.014.886 |
| Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*) | (2.760.830) | (2.775.747) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*) | (4.572.112) | (7.352.183) |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**) | (107.360) | (80.537) |
| Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları | (7.440.302) | (10.208.467) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net (11.1 no'lu dipnot) | 38.781.881 | 31.806.419 |
| İlişkili taraflardan alacaklar | 165.683 | 38.646 |
| Personelden alacaklar | 416 | 416 |
| Verilen depozito ve teminatlar | 15.842 | 5.843 |
| Diğer çeşitli alacaklar | 130.531 | (178.673) |
| Peşin ödenen vergi ve fonlar | 156.234 | 169.142 |
| Personele verilen avanslar | 127.181 | 84.528 |
| Kısa vadeli diğer alacaklar | 595.887 | 119.902 |
| Verilen depozito ve teminatlar | 50.000 | 50.000 |
| Uzun vadeli alacaklar | 50.000 | 50.000 |
| Toplam alacaklar | 39.427.768 | 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 HAZİRAN 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Rücu ve sovtaj alacakları - brüt | 13.910.835 | 15.976.861 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı | (10.312.100) | (12.209.468) |
| Rücu ve sovtaj alacakları - net | 3.598.735 | 3.767.393 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı | (2.760.830) | (2.775.747) |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı | (107.360) | (80.537) |
| Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku | 730.545 | 911.109 |

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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Alınan garanti ve teminatlar | | |
| Alınan ipotek senetleri | 8.285.074 | 8.699.441 |
| Teminat mektupları | 2.226.000 | 1.927.000 |
| Nakit teminatlar | 947.307 | 719.690 |
| Diğer | 1.177.507 | 1.315.617 |
| Toplam | 12.635.888 | 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 Haziran 2014 | | | Tutar TL |
|-------------------|-----------------|-----------------|--------|-------------------|
| | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | |
| Dövizli Alacaklar | Euro | 2.597.738 | 2,8919 | 7.512.399 |
| | JPY | 230.593 | 0,0209 | 4.818 |
| | ABD Doları | 5.502.475 | 2,1234 | 11.683.955 |
| | GBP | 67.871 | 3,6094 | 244.974 |
| | CHF | 123 | 2,3722 | 292 |
| Toplam | | | | 19.446.438 |
| | 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 |
| Toplam | | | | 9.182.318 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmiş alacaklar | 8.762.720 | 7.585.827 |
| 3 aya kadar | 8.547.824 | 8.075.370 |
| 3-6 ay arası | 6.228.917 | 3.091.725 |
| 6 ay - 1 yıl arası | 4.157.539 | 1.424.790 |
| 1 yılın üzeri | 3.147 | 834.253 |
| | 27.700.147 | 21.011.966 |
| Rücu alacakları | 837.905 | 991.644 |
| Banka garantili kredi kartlarından alacaklar | 9.659.995 | 8.902.476 |
| Alacakların iskonto edilmesi | (451.188) | (284.993) |
| Toplam | 37.746.859 | 30.621.093 |

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 | 391.268 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (398.364) | (460.545) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 2.760.830 | 2.615.063 |

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 | 29.016 | 100.032 |
| Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar | (33.338) | (143.276) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 4.572.113 | 4.363.140 |

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------------|----------------|---------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 80.537 | 117.565 |
| Karşıltaki azalış/artış | 26.823 | (63.456) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 107.360 | 54.109 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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):

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

| | 30 Haziran 2013 | 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 | 8.762.720 | 7.585.827 |

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

| | 2014 | 2013 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Alınan ipotek senetleri | 3.850.250 | 6.764.115 |
| Teminat mektupları | 1.193.000 | 1.903.000 |
| Diğer | 745.519 | 766.173 |
| Toplam | 5.788.769 | 9.433.288 |

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak - 30 Haziran 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Yabancı para mevduatlar | | |
| -vadeli mevduatlar | 25.971.865 | 3.590.657 |
| -vadesiz mevduatlar | 444.331 | 345.045 |
| | 26.416.196 | 3.935.702 |
| TL mevduatlar | | |
| -vadeli mevduatlar | 7.420.230 | 17.867.870 |
| -vadesiz mevduatlar | 1.840.664 | 719.268 |
| | 9.260.894 | 18.587.137 |
| Toplam | 35.677.090 | 22.522.840 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

| | 30 Haziran 2014 | | | |
|---------------|-----------------|-----------|-------------------|----------------|
| | Yabancı Para | | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| Euro | 7.024.642 | 85.998 | 20.315.486 | 248.699 |
| ABD Doları | 2.663.765 | 77.995 | 5.656.379 | 165.616 |
| JPY | - | 1.377.298 | - | 28.786 |
| GBP | - | 341 | - | 1.230 |
| Toplam | | | 25.971.865 | 444.331 |

| | 31 Aralık 2013 | | | |
|---------------|----------------|-----------|------------------|----------------|
| | Yabancı Para | | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| Euro | 788.798 | 45.159 | 2.353.902 | 132.609 |
| 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 | 345.045 |

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 Haziran 2014 | |
|---------------|-------------------|-------------------|----------------|------------|-------------------|-------------------|
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş | 26.300.000 | 26.300.000 | - | - | 26.300.000 | 26.300.000 |
| Toplam | 26.300.000 | 26.300.000 | - | - | 26.300.000 | 26.300.000 |

| | 1 Ocak 2013 | | Yeni çıkarılan | | 30 Haziran 2013 | |
|---------------|-------------------|-------------------|----------------|------------|-------------------|-------------------|
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş | 26.300.000 | 26.300.000 | - | - | 26.300.000 | 26.300.000 |
| 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 "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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

15. Sermaye (Devamı)

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

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------|--------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 185.473 | 2.077.245 |
| Kullanım amaçlı gayrimenkul değerlendirme artışı | - | - |
| Kullanım amaçlı gayrimenkul değerlendirme artışının vergi etkisi | 1.293 | 1.292 |
| Birikmiş karlara transfer edilen amortisman farkları | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar makul değer artışı | 526.478 | (1.049.454) |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen vergi (geliri)/gideri | - | - |
| Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar | - | - |
| Net değişim | 527.771 | (1.048.162) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 713.244 | 1.029.083 |

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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

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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------|----------------|
| Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*) | 10.768.548 | 10.768.548 |
| Hayat ve hayatdışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**) | 10.554.665 | 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 Resmî 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 sigortalılarının 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 | - | (27.115) | - | 2.433 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 2 | 3.105 | 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 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2013: Yoktur).

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2013: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 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 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 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 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2013: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 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 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2013: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur). (1 Ocak 2013-30 Haziran 2013: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 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 | (6.111.437) | 2.797.335 | (3.314.102) |
| Değişim | | | |
| - Cari dönem muallak hasarları | 11.300.875 | (5.021.059) | 6.279.816 |
| - Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar | (9.461.504) | 2.679.220 | (6.782.284) |
| - Geçmiş yıllar muallak hasarları | 15.102.176 | (8.509.340) | 6.592.836 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran | 62.457.518 | (39.306.433) | 23.151.085 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot) | 1.500.238 | 1.747.416 | 3.247.654 |
| Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot) | (8.834.989) | 4.879.983 | (3.955.006) |
| Toplam | 55.122.767 | (32.679.034) | 22.443.733 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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 | (7.496.691) | 5.642.672 | (1.854.020) |
| Değişim | | | |
| - Cari dönem muallak hasarları | 13.594.698 | (10.106.699) | 3.487.999 |
| - Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar | (11.594.926) | 5.404.414 | (6.190.511) |
| - Geçmiş yıllar muallak hasarları | 6.236.521 | (1.184.823) | 5.051.698 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran | 41.867.605 | (27.900.631) | 13.966.974 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot) | 2.097.475 | (759.353) | 1.338.122 |
| Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot) | (5.558.083) | 3.074.146 | (2.483.937) |
| Geçmiş 5 yıllık verisi bulunmayan branşlar için hesaplanan karşılık | 248.062 | (234.031) | 14.031 |
| Toplam | 38.655.059 | (25.819.869) | 12.835.190 |

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

| 30 Haziran 2014 | | | |
|-----------------|--------------|--------|---------------|
| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 8.781 | 2,8971 | 25.439 |
| ABD Doları | 18.151 | 2,1272 | 38.611 |
| GBP | 6 | 3,6282 | 22 |
| Toplam | | | 64.072 |

| 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 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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

Kazanılmamış primler karşılığı:

| | 2014 | | |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 44.170.827 | (25.077.468) | 19.093.359 |
| Net değişim | 25.931.925 | (10.008.202) | 15.923.723 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 70.102.752 | (35.085.670) | 35.017.082 |

| | 2013 | | |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 43.128.801 | (26.688.677) | 16.440.124 |
| Net değişim | 5.199.557 | (2.489.103) | 2.710.454 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 48.328.358 | (29.177.780) | 19.150.578 |

Devam eden riskler karşılığı:

| | 2014 | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.920.252 | (658.302) | 1.261.950 |
| Net değişim | 311.238 | 466.714 | 777.952 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 2.231.490 | (191.588) | 2.039.902 |

| | 2013 | | |
|--------------------------------|----------------|------------------|---------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.988.033 | (1.926.885) | 61.148 |
| Net değişim | (1.023.991) | 997.127 | (26.864) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 964.042 | (929.758) | 34.284 |

Dengeleme karşılığı ():*

| | 2014 | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.034.190 | - | 2.034.190 |
| Net değişim | 186.325 | - | 186.325 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 2.220.515 | - | 2.220.515 |

| | 2013 | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.598.699 | - | 1.598.699 |
| Net değişim | 218.391 | - | 218.391 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 1.817.090 | - | 1.817.090 |

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla net hasar gelişim tablosu:

| Kazaylı | 1 Temmuz 2007 - 30 Haziran 2008 | 1 Temmuz 2008 - 30 Haziran 2009 | 1 Temmuz 2009 - 30 Haziran 2010 | 1 Temmuz 2010 - 30 Haziran 2011 | 1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012 | 1 Temmuz 2012 - 30 Haziran 2013 | 1 Temmuz 2013 - 30 Haziran 2014 | Toplam Ödenen Hasar |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Kaza döneminde yapılan ödeme | 43.927.984 | 60.286.814 | 52.110.064 | 44.446.691 | 51.144.107 | 36.270.349 | 38.747.634 | 326.933.643 |
| 1 yıl sonra | 13.128.633 | 12.081.949 | 10.077.667 | 8.439.445 | 9.184.588 | 9.200.288 | - | 62.112.570 |
| 2 yıl sonra | 3.552.630 | 2.041.315 | 2.081.280 | 2.607.238 | 4.651.633 | - | - | 14.934.066 |
| 3 yıl sonra | 3.148.263 | 1.910.271 | 1.865.927 | 2.608.409 | - | - | - | 9.532.870 |
| 4 yıl sonra | 2.021.135 | 1.753.691 | 2.192.139 | - | - | - | - | 5.966.965 |
| 5 yıl sonra | 1.811.036 | 2.438.766 | - | - | - | - | - | 4.249.802 |
| 6 yıl sonra | 1.446.892 | - | - | - | - | - | - | 1.446.892 |
| Toplam Ödenen Hasar | 69.036.573 | 80.512.806 | 68.327.077 | 58.101.783 | 64.980.298 | 45.470.637 | 38.747.634 | 425.176.808 |

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla net hasar gelişim tablosu:

| Kazaylı | 1 Temmuz 2006 - 30 Haziran 2007 | 1 Temmuz 2007 - 30 Haziran 2008 | 1 Temmuz 2008 - 30 Haziran 2009 | 1 Temmuz 2009 - 30 Haziran 2010 | 1 Temmuz 2010 - 30 Haziran 2011 | 1 Temmuz 2011 - 30 Haziran 2012 | 1 Temmuz 2012 - 30 Haziran 2013 | Toplam Ödenen Hasar |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Kaza döneminde yapılan ödeme | 41.395.486 | 43.312.616 | 60.189.742 | 52.413.133 | 44.678.906 | 51.246.000 | 36.624.009 | 329.859.892 |
| 1 yıl sonra | 10.154.338 | 12.408.203 | 12.190.660 | 9.636.557 | 8.656.826 | 9.336.327 | - | 62.382.911 |
| 2 yıl sonra | 1.621.293 | 2.863.024 | 2.165.980 | 2.195.782 | 2.808.128 | - | - | 11.654.207 |
| 3 yıl sonra | 1.988.488 | 2.211.441 | 2.049.546 | 1.942.955 | - | - | - | 8.192.430 |
| 4 yıl sonra | 1.789.864 | 2.079.523 | 1.932.037 | - | - | - | - | 5.801.424 |
| 5 yıl sonra | 1.308.074 | 2.048.137 | - | - | - | - | - | 3.356.211 |
| 6 yıl sonra | 1.148.929 | - | - | - | - | - | - | 1.148.929 |
| Toplam Ödenen Hasar | 59.406.472 | 64.922.944 | 78.527.965 | 66.188.427 | 56.143.860 | 60.582.327 | 36.624.009 | 422.396.004 |

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 Haziran 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:

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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

| Branş | Kullanılan Yöntem | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|--------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Genel Sorumluluk | Standart | (1.237.542) | (291.808) | 920.842 | 115.397 |
| Kara Araçları Sorumluluk | Standart | 6.340.371 | 4.347.118 | 12.356.478 | 5.883.571 |
| Sağlık | Standart | (146.664) | (53.527) | (126.153) | (15.434) |
| Su araçları | Standart | (57.752) | (8.797) | (32.829) | (4.702) |
| Hukuksal koruma | Standart | 108.959 | 108.959 | 3.146 | 3.146 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Standart | 1.700.926 | 1.012.189 | 937.755 | - |
| Kaza | Standart | 111.736 | 16.632 | 41.752 | 9.653 |
| Yangın ve Doğal Afetler | Standart | (42.755) | (18.636) | (343.292) | (140.344) |
| Genel Zararlar | Standart | (60.426) | (8.323) | (721.754) | (106.381) |
| Nakliyat | Standart | (3.326.919) | (553.303) | (495.954) | (85.136) |
| Kara Araçları | Standart | (1.889.827) | (1.301.263) | (22.291) | (44) |
| Raylı Araçlar | Standart | (3.491) | (3.460) | (3.491) | (2.269) |
| Hava Araçları Sorumluluk | Standart | - | - | - | (487) |
| Emniyeti Suistimal | Standart | 3.622 | 1.873 | (2.444.258) | (1.348.384) |
| Toplam | | 1.500.238 | 3.247.654 | 10.069.951 | 4.308.586 |

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 Haziran 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 öngörölmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. 30 Haziran 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| Su Araçları Sorumluluk | 316.939.395 | 316.939.395 |
| Nakliyat | 42.453.211 | 47.007.535 |
| Kaza | 24.345.235 | 34.276.714 |
| Sağlık | 12.049.815 | 14.935.783 |
| Su Araçları | 2.815.538 | 2.815.538 |
| Emniyeti Suistimal | 4.978.206 | 2.260.167 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 6.163.958 | 2.692.540 |
| Genel Zararlar | 2.876.820 | 2.738.709 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 442.552 | 460.674 |
| Kara Araçları | 244.304 | 241.842 |
| Zorunlu Trafik | 114.955 | 111.880 |
| Hukuksal Koruma | 26.761 | 26.761 |
| Genel Sorumluluk | 23.757 | 21.569 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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

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 Haziran 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 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 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

| Alt Branş | 30 Haziran 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 |

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Reasürans şirketlerine borçlar | 44.472.312 | 28.213.876 |
| Alınan depolar | 2.273.198 | 4.787.890 |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | 46.745.510 | 33.001.766 |
| Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot) | 4.687.591 | 2.636.952 |
| Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler | 1.630.098 | 1.240.795 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 785.567 | 1.775.504 |
| Alınan depozito ve teminatlar | 799.939 | 599.147 |
| Diğer Borçlar | 7.903.195 | 6.252.398 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri | 5.114.360 | 3.791.636 |
| Diğer borç tahakkukları | 101.946 | 333.070 |
| Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları | 5.216.306 | 4.124.706 |
| Toplam kısa vadeli borçlar | 59.865.011 | 43.378.870 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | - | - |
| Toplam uzun vadeli borçlar | - | - |
| Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler | 59.865.011 | 43.378.870 |

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2014 | | | |
|-----------------|--------------|-------|-------------------|
| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 5.651.996 | 2,892 | 16.345.007 |
| ABD Doları | 8.935.044 | 2,123 | 18.972.672 |
| GBP | 112.524 | 3,609 | 406.144 |
| CHF | 3.808 | 2,372 | 9.033 |
| JPY | 379.158 | 0,021 | 7.922 |
| Toplam | | | 35.740.778 |

| 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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

| | Geçici zamanlama farkları | | Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|---|---------------------------|----------------|---|------------------|
| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
| Ertelemiş 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 | - |
| Diğer gider karşılıkları | 90.170 | 243.718 | 18.034 | 48.744 |
| Toplam ertelenmiş vergi varlıkları | | | 1.319.531 | 743.076 |
| Ertelemiş 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 | 206.548 | 121.173 | 41.310 | 24.235 |
| Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | (410.609) | (393.551) |

Ertelemiş 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 | 248.182 | (10.882) |
| Ertelemiş vergi gideri | (265.240) | (676.559) |
| Dönem sonu - 30 Haziran | (410.609) | (393.551) |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 379.503 | 357.089 |
| Toplam | 379.503 | 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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 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) | (261.127) | (102.708) |
| Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı | 283.541 | 103.724 |
| Dönem sonu - 30 Haziran | 379.503 | 337.620 |

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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| Personel izin karşılığı | 340.332 | 498.356 |
| Dava karşılığı | 2.858 | 2.858 |
| Toplam | 343.190 | 501.214 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları (Devamı)

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri | 326.067 | 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.

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | | | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | | |
|-------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Kara Araçları | 17.719.798 | (1.119.344) | 16.600.454 | 10.230.797 | (717.979) | 9.512.818 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 19.516.362 | (1.838.318) | 17.678.044 | 11.768.480 | (1.162.901) | 10.605.579 |
| Raylı Araçlar | 5.285 | (92) | 5.193 | - | (45) | (45) |
| Yangın ve Doğal Afetler | 24.779.063 | (23.886.356) | 892.707 | 14.613.243 | (14.581.439) | 31.804 |
| Nakliyat | 1.655.456 | (1.240.959) | 414.497 | 621.536 | (465.458) | 156.078 |
| Kaza | 240.613 | 1.691 | 242.304 | 142.061 | - | 142.061 |
| Hukuksal Koruma | 3.666.009 | (3.501.865) | 164.144 | 3.208.535 | (3.190.497) | 18.038 |
| Hava Araçları | - | - | - | - | - | - |
| Hava Araçları Sorumluluk | - | - | - | - | - | - |
| Genel Zararlar | 2.985.982 | (2.716.609) | 269.373 | 1.622.454 | (1.448.087) | 174.367 |
| Emniyeti Suistimal | 1.139.294 | (302.775) | 836.519 | 616.050 | (54.676) | 561.374 |
| Genel Sorumluluk | 2.717.246 | (2.485.862) | 231.384 | 1.321.520 | (1.220.310) | 101.210 |
| Hastalık/sağlık | 807.987 | (242.235) | 565.752 | 399.563 | (117.391) | 282.172 |
| Su Araçları Sorumluluk | 33.636 | (12.036) | 21.600 | 23.128 | (10.196) | 12.932 |
| Su Araçları | 49.869 | (49.280) | 589 | 31.578 | (30.810) | 768 |
| Hayat dışı branşlar | | | | | | |
| toplam yazılan primler | 75.316.600 | (37.394.040) | 37.922.560 | 44.598.945 | (22.999.789) | 21.599.156 |
| Hayat branşlar | | | | | | |
| toplam yazılan primler | - | - | - | - | - | - |
| Toplam yazılan primler | 75.316.600 | (37.394.040) | 37.922.560 | 44.598.945 | (22.999.789) | 21.599.156 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | | | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 | | |
|-------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Kara Araçları | 16.505.593 | (5.833.824) | 10.671.769 | 7.860.977 | (2.745.218) | 5.115.759 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 8.198.860 | (3.236.218) | 4.962.642 | 4.320.739 | (1.709.070) | 2.611.669 |
| Raylı Araçlar | 5.286 | (1.850) | 3.436 | - | - | - |
| Yangın ve Doğal Afetler | 15.317.810 | (13.690.292) | 1.627.518 | 7.263.165 | (6.461.105) | 802.060 |
| Nakliyat | 1.583.850 | (1.187.025) | 396.825 | 664.697 | (482.821) | 181.876 |
| Kaza | 892.657 | (507.189) | 385.468 | 291.198 | (86.760) | 204.438 |
| Hukuksal Koruma | 221.850 | - | 221.850 | 113.161 | - | 113.161 |
| Hava Araçları | - | - | - | - | - | - |
| Hava Araçları Sorumluluk | 90.851 | (90.673) | 178 | 55.207 | (55.207) | - |
| Genel Zararlar | 3.172.605 | (2.969.069) | 203.536 | 1.374.713 | (1.273.151) | 101.562 |
| Emiyeti Suistimal | 77.056 | (64.944) | 12.112 | 30.229 | (21.841) | 8.388 |
| Genel Sorumluluk | 1.817.169 | (1.673.122) | 144.047 | 743.693 | (678.323) | 65.370 |
| Hastalık/sağlık | 521.653 | (156.635) | 365.018 | 327.542 | (92.891) | 234.651 |
| Su Araçları Sorumluluk | - | - | - | - | - | - |
| Su Araçları | 67.779 | (64.495) | 3.284 | 41.370 | (39.521) | 1.849 |
| Hayat dışı branşlar | | | | | | |
| toplam yazılan primler | 48.473.019 | (29.475.336) | 18.997.683 | 23.086.691 | (13.645.908) | 9.440.783 |
| Hayat branşlar | | | | | | |
| toplam yazılan primler | 900 | (68) | 832 | - | - | - |
| Toplam yazılan primler | 48.473.919 | (29.475.404) | 18.998.515 | 23.086.691 | (13.645.908) | 9.440.783 |

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2013: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz geliri | 1.088.380 | 579.241 | 1.088.637 | 347.247 |
| Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri | 784.212 | 390.229 | 692.888 | 579.365 |
| Toplam | 1.872.592 | 969.470 | 1.781.525 | 926.612 |

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.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Yatırım amaçlı gayrimenkullerden makul değer artışları (7 no'lu dipnot) | 154.790 | 41.976 | - | - |
| Toplam | 154.790 | 41.976 | - | - |

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 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri | 27.755.128 | 15.358.187 | 10.319.396 | 5.390.673 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 27.755.128 | 15.358.187 | 10.319.396 | 5.390.673 |

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Üretim komisyonu giderleri | 7.972.057 | 4.438.660 | 7.385.874 | 3.510.160 |
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 10.706.819 | 5.986.903 | 5.488.597 | 3.116.167 |
| Yönetim giderleri | 3.591.545 | (2.227.922) | 2.060.394 | 1.072.214 |
| Reklam ve pazarlama giderleri | 9.033.734 | 8.928.181 | 250.880 | 158.669 |
| Reasürans komisyon gelirleri | (3.650.854) | (1.809.764) | (5.392.686) | (2.719.778) |
| Diğer | 101.827 | 42.129 | 451.487 | 228.795 |
| Toplam (31 no'lu dipnot) | 27.755.128 | 15.358.187 | 10.244.546 | 5.366.227 |

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Maaş ödemesi | 8.230.565 | 4.442.809 | 4.383.033 | 2.519.803 |
| Sosyal güvenlik kesintileri | 957.606 | 505.724 | 510.092 | 266.116 |
| İhbar ve İzin Tazminatları | 230.222 | 109.402 | 79.202 | 65.184 |
| Kıdem tazminatı (22 no'lu dipnot) | 261.127 | 115.535 | 102.708 | 27.666 |
| Diğer | 1.027.299 | 813.433 | 413.562 | 237.398 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 10.706.819 | 5.986.903 | 5.488.597 | 3.116.167 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri (Devamı)

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

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2013: Yoktur).

34.1.2 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2013: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2013: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 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 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2013: Yoktur).

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Haziran 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Ertelemiş vergi geliri (21 no'lu dipnot) | (15.183) | 47.229 | 11.195 | 10.628 |
| Toplam vergi geliri | (15.183) | 47.229 | 11.195 | 10.628 |
| | | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 | |
| Vergi | | - | - | |
| Peşin ödenen vergiler (-) | | 156.234 | 169.142 | |
| Toplam | | 156.234 | 169.142 | |
| Ertelemiş vergi varlığı | | - | - | |
| Ertelemiş vergi yükümlülüğü | | (410.609) | (393.551) | |
| Ertelenen vergi yükümlülüğü, net (21 no'lu dipnot) | | (410.609) | (393.551) | |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Yatırım gelirleri / (giderleri) | (460.801) | (766.757) | (58.050) | (58.060) |
| Teknik (giderler) / gelirler | (192.657) | (89.536) | (228.665) | (201.452) |
| Toplam | (653.458) | (856.293) | (286.715) | (259.512) |

37. Hisse Başına Kazanç

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

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Net dönem(zarar)/karı | (18.524.617) | (9.936.642) | (4.472.926) | (1.797.649) |
| 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) | (70,44) | (37,78) | (17,01) | (6,84) |

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Haziran 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları | 20.780.572 | 18.915.210 |
| Şirket aleyhine açılan iş davaları | 2.500 | 2.500 |
| Toplam | 20.783.072 | 18.917.710 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------|------------------|------------------|
| TL | 6.115.646 | 4.615.670 |
| Toplam | 6.115.646 | 4.615.670 |

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Menkul değerler (11.1 no'lu dipnot) | 9.808.294 | 10.141.500 |
| Bankalar (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar) | 3.529.498 | 428.829 |
| Toplam | 13.337.792 | 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | | |
| Assicurazioni Generali S.P.A | 17.740.179 | 17.163.151 |
| Generali Londra | 16.960.433 | 5.048.224 |
| Generali Mogliano İtalya | 1.305.269 | 1.353.410 |
| Generali Fransa | 1.094.647 | 348.621 |
| Generali Avusturya | 995.763 | 602.996 |
| Europe Assistance Ass. | 930.651 | 609.782 |
| Generali İspanya | 904.540 | 330.711 |
| Mitsui Sumitomo Ins. Co. | 76.886 | 596.575 |
| Diğer | 2.480.259 | 458.660 |
| Toplam | 42.488.627 | 26.512.130 |
| b) Prim depoları | | |
| Assicurazioni Generali S.P.A | 2.275.637 | 4.810.466 |
| Mitsui Sumitomo Ins. Co. | (2.439) | (22.630) |
| Milli Reasürans | - | 53 |
| Toplam | 2.273.198 | 4.787.889 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A | 7.080.767 | 2.614.705 | 14.755.594 | 5.954.523 |
| Generali Londra | 17.042.049 | 12.284.080 | 4.095.364 | 1.730.160 |
| Mitsui Sumitomo Ins. Co | 123.571 | 79.169 | 1.844.415 | 1.677.926 |
| Generali Mogjano İtalya | 91.093 | 85.383 | 1.560.148 | 326.559 |
| Generali Fransa | 775.093 | 136.487 | 493.444 | 12.410 |
| Generali Hong Kong | 406.983 | - | 280.096 | 280.095 |
| Generali İspanya | 801.388 | (167) | 401.962 | - |
| Generali Avusturya | 486.734 | 140.701 | 279.278 | 182.868 |
| Dğer | 4.749.538 | 3.211.317 | 11.160 | 3.752 |
| Toplam | 31.557.216 | 18.551.675 | 23.721.461 | 10.168.293 |

d) Alınan komisyonlar

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A | 1.370.527 | 726.802 | 3.147.119 | 1.535.527 |
| Generali Londra | 2.575.301 | 1.864.476 | 582.591 | 296.064 |
| Mitsui Sumitomo Ins. Co | 23.187 | 15.765 | 290.143 | 260.224 |
| Generali Mogjano İtalya | 10.623 | 9.481 | 110.362 | 24.171 |
| Generali Fransa | 128.414 | 20.404 | 81.504 | 3.341 |
| Generali İspanya | 109.515 | (15.731) | 61.860 | 0 |
| Generali Avusturya | 27.763 | 5.882 | 16.704 | 9.143 |
| Dğer | 312.318 | 273.505 | 15.599 | 14.931 |
| Toplam | 4.557.648 | 2.900.584 | 4.305.882 | 2.143.401 |

e) Ödenen tazminatta reasürans payı

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Assicurazioni Generali S.P.A | 4.742.320 | 2.167.757 | 7.305.650 | 4.082.823 |
| Mitsui Sumitomo Ins. Co | 117.279 | 50.500 | 973.505 | 504.541 |
| Dğer | 616.695 | 167.791 | 759.669 | 382.311 |
| Toplam | 5.476.294 | 2.386.048 | 9.038.824 | 4.969.675 |

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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 Haziran 2014 | | | | | | | | | |
|-----------------|--------------|---------|----------|----------|------------|-----------|------------|-----------|---------|
| | Endekslenmiş | Defter | Bağımsız | Finansal | Toplam | Toplam | | Net kar/ | |
| | (%) | Maliyet | Değeri | denetim | tablo | varlık | yükümlülük | Net satış | (zarar) |
| | | | | görüştü | dönemi | | | | |
| TARSİM(*) | 4,17 | 211.320 | 211.320 | - | 31.03.2014 | 9.219.957 | 2.895.068 | 3.834.119 | 280.206 |

| 31 Aralık 2013 | | | | | | | | | |
|----------------|--------------|---------|----------|----------|------------|-----------|------------|------------|---------|
| | Endekslenmiş | Defter | Bağımsız | Finansal | Toplam | Toplam | | Net kar/ | |
| | (%) | Maliyet | Değeri | denetim | tablo | varlık | yükümlülük | Net satış | (zarar) |
| | | | | görüştü | dönemi | | | | |
| 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 Tarihi 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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|------------------|------------------|
| a) Diğer çeşitli alacaklar: | | |
| A centelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları | 1.103.569 | 440.605 |
| Dask sigortaları alacakları | 855.440 | 589.838 |
| Tarsim A.Ş. | - | 81.541 |
| Taşıt bürosundan alacaklar | 68.765 | 13.365 |
| Diğer | 61.766 | - |
| Toplam | 2.089.540 | 1.125.349 |
| b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar: | | |
| Kiracılardan alacaklar | 139.325 | 22.232 |
| Avukatlardan alacaklar | 26.358 | 16.414 |
| Toplam | 165.683 | 38.646 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

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 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-------------------|------------------|
| c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları: | | |
| Ertelenmiş üretim giderleri | 9.903.104 | 7.067.270 |
| Peşin ödenen kiralar | 311.332 | 283.619 |
| Peşin ödenen bilgi işlem giderleri | 204.237 | 179.849 |
| Sağlık ödemeleri | 175.948 | 7.988 |
| Excess of Loss ödemeleri | 1.174.185 | - |
| Diğer | 494.085 | 19.935 |
| Toplam | 12.262.891 | 7.558.661 |

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| d) Diğer çeşitli borçlar: | | |
| Anlaşmalı servislere borçlar | 598.448 | 811.635 |
| Dask'a borçlar | 399.251 | - |
| Tarım'a borçlar | 79.183 | - |
| Eksper ve aktüerlere borçlar | 156.246 | 299.300 |
| Satıcılara borçlar | 3.039.732 | 1.225.243 |
| Tedarikçilere borçlar | 327.507 | 231.796 |
| Diğer | 87.224 | 68.978 |
| Toplam | 4.687.591 | 2.636.952 |

e) Diğer kısa vadeli teknik karşılıklar:

| | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Acente teşvik komisyon karşılığı | 300.000 | 450.001 |
| Toplam | 300.000 | 450.001 |

f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

| | | |
|---------------------|------------------|------------------|
| Dengeleme karşılığı | 2.220.515 | 2.034.190 |
| Toplam | 2.220.515 | 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 | 9.497 | 18.563 |
| Diğer | 27.323 | 32.109 |
| Toplam | 36.820 | 50.672 |

i) Diğer gider ve zararlar:

| | | |
|----------------------------------|--------|---------|
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 35.665 | 267.587 |
| Tarım ve Dask BSMV gideri | - | 42.312 |
| Diğer | - | 2.042 |

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

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

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

- 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 Nisan - 30 Haziran 2014: 713 TL), (1 Ocak – 30 Haziran 2013:Yoktur), (1 Nisan – 30 Haziran 2013: Yoktur).
- 47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i> | | | | |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan | | | | |
| şüpheli alacaklar karşılığı | 28.503 | (50.160) | (30.757) | (4.224) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | (22.414) | 52.273 | (1.016) | (8.800) |
| İzin karşılıkları | 3.023 | 52.934 | (122.161) | (100.838) |
| Diğer | 3.540 | 3.540 | 30.561 | 9.763 |
| Toplam | 12.652 | 58.587 | (123.373) | (104.099) |

Reeskont giderleri/(gelirleri):

| | | | | |
|------------------|----------------|----------------|----------|----------|
| Alacak reeskontu | 686.988 | 686.988 | - | - |
| Borç reeskontu | (166.196) | (166.196) | - | - |
| Toplam | 520.792 | 520.792 | - | - |

| | 1 Ocak- 30 Haziran 2014 | 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | 1 Ocak- 30 Haziran 2013 | 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <i>Teknik karşılıklar:</i> | | | | |
| Kazanılmamış primler karşılığı | 15.923.725 | 9.430.782 | (2.710.457) | (967.302) |
| Mıallak hasar tazminat karşılığı | 2.068.914 | 1.139.354 | (2.362.244) | (591.822) |
| Devameden riskler karşılığı (Not 17) | 777.952 | 777.952 | 26.864 | 26.864 |
| Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17) | 36.324 | (63.676) | (93.391) | (252.146) |
| Toplam | 18.806.915 | 11.284.412 | (5.139.228) | (1.784.406) |

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 Haziran 2014 ve 2013 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....