

Generali Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak- 30 Eylöl 2016
Ara hesap döneme ait finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
ŞİRKET BEYANI

İlişkide sunulan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı düzenlemeleri çerçevesinde yürürlükte bulunan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirket’imiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Generali Sigorta A.Ş.

İstanbul, 2 Kasım 2016



Mine Ayhan
Genel Müdür



Sunay Koray
Genel Müdür
Yardımcısı



Filiz Halliday
Aktüer
Sicil No: 123



Yeliz Güner
Mali İşler
Müdürü

Generali Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço	1-5
Gelir tablosu	6-7
Nakit akış tablosu	8
Özsermaye değişim tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	10 – 67

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		220.117.492	105.734.096
1- Kasa	2.12, 14	874	853
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	199.569.279	69.923.079
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	20.547.339	35.810.164
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		25.001.561	24.143.360
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.8, 11.1, 11.4	-	12.270.887
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	25.001.561	11.872.473
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		45.469.784	47.421.515
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1,12.5	46.942.904	47.265.054
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1,12.5	(1.917.636)	(448.296)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	12.019.088	10.385.956
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1, 12.5	(11.574.572)	(9.781.199)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		23.753	281.999
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1, 47.1	23.753	281.999
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		2.339.130	1.893.582
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	12.157	12.236
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1,47.1	2.326.973	1.881.346
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		16.289.482	18.002.053
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	14.330.681	16.532.979
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	1.958.801	1.469.074
G- Diğer Cari Varlıklar		2.028.831	947.382
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		4.254	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	2.18, 12.1, 35	1.738.601	736.126
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	12.1	121.035	105.213
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		164.941	106.043
I- Cari Varlıklar Toplamı		311.270.033	198.423.987

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		50.000	50.000
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	50.000	50.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		220.125	220.125
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	11.4, 45.5	220.125	220.125
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2.5, 2.6	3.275.850	4.462.794
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	471.500	766.717
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	-	650.000
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.088.219	3.804.707
6- Motorlu Taşıtlar	6	77.000	77.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.414.411	1.414.411
8- Kiralama Yoluy la Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(2.775.280)	(2.250.041)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2.7, 8	6.338.154	6.734.609
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	12.528.400	11.158.160
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(6.190.246)	(4.423.551)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
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	18.491.495	19.767.016
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	18.491.495	19.767.016
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
5- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
6- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		28.375.624	31.234.544
Varlıklar Toplamı (I+II)		339.645.657	229.658.531

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		34.396.373	33.964.361
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	34.396.373	33.964.361
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		461	2.101
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		461	2.101
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		10.516.864	13.535.553
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	1.296.643	1.210.460
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	1.110.378	2.199.692
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 47.1	8.109.843	10.125.401
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		184.850.241	182.765.400
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	61.022.614	74.405.197
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 17.15	9.627.141	14.438.914
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 17.15	114.200.486	93.921.289
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	47.1	-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		1.764.266	2.719.286
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	1.278.768	2.276.479
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19, 23	485.498	442.807
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		2.976.534	3.116.437
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	2.20, 23	2.976.534	3.116.437
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		5.121.318	3.847.610
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	5.121.318	3.847.610
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		125.990	302.822
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		125.990	302.822
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		239.752.047	240.253.570

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara 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		4.211.486	3.413.899
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	2.24, 17.2	256	9.484
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 17.15	4.211.230	3.404.415
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		340.261	258.455
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19, 22	340.261	258.455
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		4.551.747	3.672.354

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
A- Ödenmiş Sermaye		272.485.822	146.925.322
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	272.485.822	124.133.033
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13, 15	-	22.792.289
B- Sermaye Yedekleri		-	403.022
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	-	403.022
C- Kar Yedekleri		224.553	275.104
1- Yasal Yedekler	15	318.637	318.637
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(94.084)	(32.458)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	(11.075)
6- Diğer Kar Yedekleri	15, 47.1	-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(161.580.463)	(77.210.267)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	15	(161.580.463)	(77.210.267)
F-Dönem Net Karı		(15.788.049)	(84.660.574)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(15.788.049)	(84.660.574)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı	15	95.341.863	(14.267.393)
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		339.645.657	229.658.531

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2015 - 30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2015 - 30.09.2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		121.831.804	44.244.677	76.264.214	28.424.018
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		107.000.531	37.580.688	71.825.573	27.437.864
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 24	88.806.172	22.855.198	90.336.712	33.807.748
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	143.386.721	35.941.972	145.881.879	51.690.463
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(50.271.447)	(11.976.396)	(51.140.393)	(15.963.219)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24	(4.309.102)	(1.110.378)	(4.404.774)	(1.919.496)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		13.382.586	11.664.625	(13.002.234)	(5.872.134)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	2.24, 17.15	8.898.190	16.307.233	(12.128.118)	(4.486.557)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24, 17.15-16	5.403.481	(3.993.716)	(1.834.934)	(2.011.096)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17.15	(919.085)	(648.892)	960.818	625.519
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2.24, 17.15	4.811.773	3.060.865	(5.508.905)	(497.750)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	2.24, 17.15	894.217	4.157.331	(7.981.974)	17.012
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24, 17.15	3.917.556	(1.096.466)	2.473.069	(514.762)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	1.7	13.672.432	7.146.434	4.174.473	1.480.864
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		1.158.841	(482.445)	264.168	(494.710)
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(132.881.333)	(39.525.754)	(131.470.670)	(35.111.661)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(78.204.073)	(22.310.599)	(77.657.200)	(17.337.278)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(57.936.071)	(15.604.553)	(42.613.494)	(15.099.166)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(74.567.070)	(21.463.283)	(53.610.000)	(19.440.651)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17.16	16.630.999	5.858.730	10.996.506	4.341.485
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(20.268.002)	(6.706.046)	(35.043.706)	(2.238.112)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	2.24	(24.241.239)	(5.827.991)	(43.619.485)	1.936.683
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	2.24, 17.16	3.973.237	(878.055)	8.575.779	(4.174.797)
2- İkramiyeye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiyeye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiyeye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.5	(806.815)	(183.338)	(582.413)	(183.248)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31, 32	(47.670.525)	(14.954.955)	(49.292.746)	(16.234.815)
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		(6.199.920)	(2.076.862)	(3.938.311)	(1.356.320)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(6.199.920)	(2.076.862)	(3.938.311)	(1.356.320)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(11.049.529)	4.718.923	(55.206.456)	(6.687.643)
D- Hayat Teknik Gelir		(1)	923	-	(5)
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1)	-	923	(5)
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 24	-	-	925	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	-	-	1.000	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	-	-	(75)	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(1)	-	(2)	(5)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		34	-	(32)	(137)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		(35)	-	30	132
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(3.257)	(4.312)	(1.242)	(209)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(12.485)	(4.312)	(2.229)	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.290)	-	(11.342)	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(1.290)	-	(11.342)	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	2.24, 17.16	(11.195)	(4.312)	9.113	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(11.195)	(4.312)	9.113	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiyeye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiyeye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiyeye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	9.228	9.228	-	987	(209)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)	9.228	9.228	-	987	(209)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)	5.585	5.585	-	984	(101)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)	3.643	3.643	-	2	(109)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(3.258)	(4.312)	(319)	(214)
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOSU**

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

İL-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2015 - 30.09.2015	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.07.2015 - 30.09.2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(11.049.529)	4.718.923	(55.206.456)	(6.687.643)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		(3.258)	(4.312)	(319)	(214)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(11.052.787)	4.714.611	(55.206.775)	(6.687.857)
K- Yatırım Gelirleri		23.340.513	13.510.845	15.575.158	7.291.031
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	12.765.799	4.564.937	4.735.520	1.795.956
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2.8, 11, 26	905.638	1.044.403	421.718	21.092
4- Kambiyo Karları	36	9.611.876	7.901.505	10.417.920	5.473.983
5- İştiraklerden Gelirler	45.2	-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		57.200	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(24.036.617)	(14.677.586)	(17.638.503)	(8.347.123)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(901.571)	(221.603)	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	1.7	(13.672.432)	(7.146.434)	(4.174.473)	(1.480.864)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(7.128.750)	(6.499.352)	(11.490.287)	(6.141.703)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1-6.3	(2.333.864)	(810.197)	(1.973.743)	(724.556)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(4.039.158)	(1.428.468)	(2.201.366)	24.594
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(1.582.524)	(479.789)	(2.528.178)	(114.715)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	2.1.1, 47.5	(189.447)	(141.020)	(99.460)	9.914
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	-	-	186.011	131.105
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		(1.316.320)	(475.012)	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	161.310	20.169	1.108.618	79.459
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(1.112.177)	(352.816)	(868.357)	(81.169)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.4	-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Kar veya Zararı		(15.788.049)	2.119.402	(59.471.486)	(7.719.355)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(15.788.049)	2.119.402	(59.471.486)	(7.719.355)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(15.788.049)	2.119.402	(59.471.486)	(7.719.355)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2016 - 30.09.2016	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 01.01.2015 - 30.09.2015
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		161.176.561	157.143.554
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(178.247.630)	(166.486.915)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(17.071.069)	(9.343.361)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	-
10. Diğer nakit girişleri		245.853	1.841.284
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(6.626.850)	(1.718.826)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(23.452.066)	(9.220.903)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6.3	1.065.000	118.050
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3, 7	(312.482)	(381.488)
3. Mali varlık iktisabı (-)		6.653.201	(35.785.006)
4. Mali varlıkların satışı	11.1	12.270.887	11.763.728
5. Alınan faizler		13.179.958	5.157.238
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		30.115	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(3.804.032)	(1.894.491)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		29.082.647	(21.021.969)
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	125.560.500	29.181.000
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		125.560.500	29.181.000
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		2.483.126	(1.072.367)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		133.674.207	(2.134.239)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		78.006.031	69.310.813
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		211.680.238	67.176.574

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş. ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş

1 Ocak - 30 Eylül 2016

	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 (31/12/2015)		146.925.322	-	(11.075)	-	-	318.637	-	370.564	(84.660.574)	(77.210.267)	(14.267.393)
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2016)		146.925.322	-	(11.075)	-	-	318.637	-	370.564	(84.660.574)	(77.210.267)	(14.267.393)
A - Sermaye arturumu (A1 + A2)	15	125.560.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.560.500
1 - Nakit		125.560.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.560.500
2 - İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(174.270)	-	-	(174.270)
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	11.075	-	-	-	-	-	-	-	11.075
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	112.644	-	(112.644)	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(15.788.049)	-	(15.788.049)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	-	-	-	-	-	(403.022)	84.660.574	(84.257.552)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		272.485.822	-	-	-	-	318.637	-	(94.084)	(15.788.049)	(161.580.463)	95.341.863

1 Ocak - 30 Eylül 2015

	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 (31/12/2014)		104.586.866	-	295.816	-	-	318.637	-	5.277.938	(30.460.800)	(46.749.467)	33.268.990
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2015)		104.586.866	-	295.816	-	-	318.637	-	5.277.938	(30.460.800)	(46.749.467)	33.268.990
A - Sermaye arturumu (A1 + A2)		34.576.167	-	-	-	-	-	-	(5.395.167)	-	-	29.181.000
1 - Nakit		29.181.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.181.000
2 - İç kaynaklardan		5.395.167	-	-	-	-	-	-	(5.395.167)	-	-	-
B - İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	85.652	-	-	85.652
D - Varlıklarda değer artışı		-	-	165.038	-	-	-	-	-	-	-	165.038
E - Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Dönem net karı veya (zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(59.471.486)	-	(59.471.486)
I - Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer		-	-	(403.022)	-	-	-	-	403.022	30.460.800	(30.460.800)	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2015) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J+K)		139.163.033	-	57.832	-	-	318.637	-	371.445	(59.471.486)	(77.210.267)	3.229.194

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

(**) Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin satışından dolayı 403.022 TL'lik gayrimenkul değerlendirme kazancını geçmiş yıl zararları hesabına sınıflamıştır. 2015 yılı içerisinde gerçekleşen gayrimenkul satış kazancını 5 yıl sonra sermayeye eklemek üzere geçmiş yıl zararları hesabından özel fonlar hesabına sınıflamıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 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, Samsun ve Antalya’da olmak üzere altı bölge müdürlüğü ve toplam 606 adet (31 Aralık 2015: 649 adet) acentesi bulunmaktadır.

Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, Emirhan Cad. Barbaros Plaza No: 113/C Kat:13-14 Dikilitaş / Beşiktaş / İstanbul adresinde bulunmaktadır.

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

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

1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	38	64
Diğer personel	239	235
Toplam	277	299

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1.898.429 TL (30 Eylül 2015: 2.072.426 TL).

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

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Generali Sigorta A.Ş.) içermekte olup, Şirket’in 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak – 30 Eylül 2016 hesap dönemine ait finansal tablolar 2 Kasım 2016 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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

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

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

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde düzenlenen ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklik sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. (2.24 no’lu dipnot).

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Hazine 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”) 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 31 Mart 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

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

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 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 düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (Devamı)

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

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

Hazine Müsteşarlığı, 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 düzenlenmiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere 29 no'lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamamıştır.

Şirket ayrıca 1 Ocak 2008 tarihinden başlayarak sigortacılık teknik karşılıklarını bu tarihte yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarını ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (Teknik Karşılıklar Yönetmeliği) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından bu konuda yapılan çeşitli açıklamalar çerçevesinde hesaplayarak 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

2.1.2 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.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

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

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri’nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS’de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS’lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS’lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

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

TMS 16’da, “taşıyıcı bitkiler”in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan 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 TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve “maliyet modeli” ya da “yeniden değerlendirme modeli” ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41’deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27’de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27’de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- Maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca

veya

- TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28’de Değişiklik)

1: Şubat 2015’de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28’de değişiklikler yapmıştır: Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1’de Değişiklik)

TMS 1’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayrıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Değişikliklerin Şirket’in ara dönem finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, “TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi”ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gereçekler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir

- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir

- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir

- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem 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.

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Yapılan değişikliklerle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır, erken uygulamaya izin verilmektedir. 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, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları KGK tarafından kabul edildikten sonra değerlendirecektir.

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

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/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.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 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.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014’de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat 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’in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. 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.

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat (Değişiklik)

UMSK, UFRS 15’deki bazı konulara açıklık getiren değişiklikleri Nisan 2016’da yayınlamıştır. Değişiklikler beş aşamalı modelin üçünü kapsamaktadır (edim yükümlülüğünün tanımlanması, asil ve vekil bedelleri ve lisanslama) ve sözleşme değişiklikleri ve tamamlanan sözleşmeler için bazı geçiş muafiyetleri getirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’i finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016’da UFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 “Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat” standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016’da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016’da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7’ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket’in/Grup’un bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Eylül 2016’da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2’ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Eylül 2016 itibarıyla “TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı yoktur (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye’de ve sadece hayat dışı sigortacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, halka açık olmadığından TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmiştir.

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

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3-5 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar): (Devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar" altında sınıflandırılmıştır. Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Karşılıklar hesabına" yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no'lu dipnot).

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılan varlıklar, iç verim oranı ile hesaplanan değer artışları gelir tablosunda yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Şirket Yönetimi bu varlıkları vadesinde nakite dönüştürme amacı ile edindiğini değerlendirmektedir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

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

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Kasa	874	3.055
Bankalar	199.569.279	69.085.338
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	20.547.339	29.937.302
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.628.372)	(1.232.306)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	(6.808.882)	(30.616.815)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	211.680.238	67.176.574

(*) Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla tescilli beklenen sermaye tutarına ilişkin bloke edilmiş vadeli mevduat tutarını, nakit ve nakit benzerleri hesabından düşmüştür.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermaye darının Adı	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Generali Turkey B.V.	99,95	272.355.976	99,90	124.003.187
Diğer	0,05	129.846	0,10	129.846
	100	272.485.822	100	124.133.033
Tescilli Beklenen Sermaye		-		22.792.289
Toplam		272.485.822		146.925.322

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur). Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şirket Yönetim Kurulu 21 Mart 2016 tarihli toplantısında şirket sermayesini 148.352.789 TL arttırma kararı almış ve ilgili tutar şirket ana ortağı tarafından 15.030.000 TL'lik kısmı 27 Temmuz 2015 ve 7.762.289 TL'lik kısmı 17 Aralık 2015 tarihinde ve 125.560.500 TL'lik kısmı da 6 Nisan 2016 tarihinde Şirket hesabına gönderilmiştir. İlgili tutarlar 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler (Devamı)

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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un (“Kanun”) 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”) tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun’un Geçici 1. maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 30 Eylül 2016 hesap döneminde 4.309.102 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2015: 4.404.774 TL) tutarında devredilecek prim ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla değişimi eksi 919.085 TL (30 Eylül 2015: 960.818 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla “SGK’ya aktarılan primler” ve “Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim SGK Payı (Devreden Kısım Düşülmüş)” hesapları altında muhasebeleştirmiştir.

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20’dir (2015: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2016 ve 2015 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

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).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

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

Reasürans Komisyonları

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle 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 rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle tahakkuk ettirilmiş olan net rücu alacağı tutarı 3.664.128 TL (31 Aralık 2015: 2.934.786 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 1.917.636 TL’dir (31 Aralık 2015: 448.296 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 2015: 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 itibariyle 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).

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

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).

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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 9.627.141 TL (31 Aralık 2015: 14.438.914 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. (17 no’lu dipnot). Şirket 2012/13 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu”na ve 2016/01 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hakkındaki Sektör Duyurusu”na istinaden muallak tazminat karşılığı hesaplama yöntemindeki değişiklik sebebi ile oluşacak yanılıcı etkinin ortadan kaldırılmasını teminen, Zorunlu Trafik branşında devam eden riskler karşılığı hesaplamasına konu önceki dönemin muallak tazminat karşılığını yeni yöntemle (aktüerce kullanılan güncel varsayım seti dahilinde) tekrar hesaplamıştır.

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 hesaplanmamış 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.

Hazine Müsteşarlığı'nın 05 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgesi uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı” (IBNR) hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir.

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

Hazine Müsteşarlığı'nın 27 Temmuz 2015 tarih ve 2015/28 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge'si ile de Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin 2014/16 sayılı Genelge'nin uygulanması sonrası IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın bir önceki üç aylık dönemki tutardan fazla olması halinde 2015, 2016 ve 2017 yılları için bir önceki üç aylık döneme göre artış tutarının üçer aylık dönemler itibari ile sırasıyla yüzde 2,5, 5, 10, 20, 25, 30, 35, 45, 55, 75 ve 100'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabileceğini belirtmiştir. Şirket geçmişte düzenlemiş olduğu sigorta poliçelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini gerçeğe en yakın tahmini doğrultusunda mali tablolarına yansıtma amacıyla söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş ve önceki 3 aylık dönemde yapılan IBNR hesabına göre ortaya çıkan artışın tamamını 30 Eylül 2016 tarihi itibari ile mali tablolarına yansıtmıştır.

2.14 no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, 2011/18 sayılı Genelge uyarınca, Şirket'in “Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk”, “Zorunlu Trafik” ve “Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza” branşlarında vermiş olduğu teminatlara ilişkin tedavi giderlerini ödeme yükümlülüğü kalmadığından, Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihten önce gerçekleşen hasarlardan kaynaklanan tahakkuk etmiş muallak hasar dosyaları ile buna ilişkin hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle kapatılarak “Ödenen Tazminatlar” hesabına kaydedilmiştir. Ayrıca, 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan IBNR gelişim üçgenleri ile bu tutarın test edilebilmesi için yapılan hesaplamalarda, Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler geçmiş yıl istatistiklerinden çıkarılmıştır.

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca, sigorta şirketlerinin ilk defa 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle olmak üzere, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibariyle şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibariyle kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve 30 Eylül 2016 ile 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibariyle reasürans payı oranlarını kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 8.232.135 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.986.951 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).

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı(Devamı)

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan IBNR için “Zorunlu Trafik” ve “Hastalık/Sağlık” haricindeki branşlarda maksimum gerçekleşen hasar üzerinden “Box Plot” yöntemi ile eleme uygulamıştır. “Nakliyat” branşında hasar gelişimini bozan bir dosya büyük hasar olarak elenmiştir. “Zorunlu Trafik” branşında 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan asgari ücret artışı bedeni hasar tutarlarını ve kısmi olarak maddi hasar tutarlarını da arttırıcı etkiye sahip olduğundan bu artışın muallak tazminat karşılığı üzerindeki etkisi incelenmiş ve IBNR miktarının seviyesi belirlenirken bu etki dikkate alınmıştır. Bu branşta büyük hasar elemesi yapılmamış olup, şirket elemesiz ödenen ve gerçekleşen standart zincir metodlarını kullanarak elde edilen IBNR sonucunu hesaplarına kaydetmiştir. IBNR hesabında ortalama dosya açılış tutarlarının revize edildiği iki dönem gelişim faktörlerine müdahale edilmiştir. “Hastalık/Sağlık” branşında ise yeterli veri adedi olmadığı için eleme yapılmamıştır.

5 Aralık 2014 tarih ve 2014/6 sayılı genelgede yer alan “Daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen, büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar şirket aktüeri tarafından istatistiki yöntemlerle ayıklanabilir. Ancak büyük hasar ayıklaması yapılırken, dönemler arası tutarlılık ilkesinin de göz önünde bulundurulması gerekmektedir.” açıklamasına dayanarak “Genel Sorumluluk” branşı büyük hasar eliminasyonunda geç ve toplu olarak Haziran 2016 ve Eylül 2016 hesap dönemlerinde ihbar edilen ve büyük hasar limiti hesabında yanıtıcı etkiye neden olan dosyalar büyük hasar eliminasyonu sırasında veri setini daha homojen hale getirmek için hesaplama dışı bırakılmıştır. Bu dosyalar IBNR hesaplanırken üçgenlere dahil edilmiştir. Ayrıca bu branşta veri seti gelişimini bozan son dönem gelişim faktörüne müdahale edilerek IBNR seviyesi belirlenmiştir.

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 ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 4.211.230 TL (31 Aralık 2015: 3.404.415 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar).

Hayat Matematik Karşılıkları

Ferdi Kaza branşı Matematik karşılığı, Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket’in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 256 TL (31 Aralık 2015: 9.484 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır (17.2 no’lu dipnot).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 İlişkili Taraflar

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

- a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket’le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin;

- i) Raporlayan Şirket’le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
ii) Raporlayan Şirket’le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
iii) Raporlayan Şirket’in veya raporlayan Şirket’in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

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

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

2.26 Yabancı para işlemler

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

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

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz Alış Kuru	2,9959	3,3608	2,9076	3,1776
Döviz Efektif Satış Kuru	3,0058	3,3719	2,9172	3,1881

**30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

Şüpheli alacaklar karşılığı:

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

Ertelenmiş vergi:

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 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)

Sigorta riski (Devamı)

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kara araçları sorumluluk	514.011.453.571	807.470.029.909
Yangın ve doğal afetler	48.717.590.204	36.112.795.160
Genel zararlar	23.164.172.246	18.714.809.792
Kaza	5.560.693.814	5.208.484.181
Nakliyat	3.272.750.268	3.002.680.042
Kara araçları	3.240.568.832	3.303.763.378
Hava araçları sorumluluk	2.797.867.302	2.562.799.459
Genel Sorumluluk	2.143.871.566	2.059.721.676
Hukuksal koruma	447.968.999	467.467.999
Sağlık	190.862.866	1.493.600
Devlet Destekli Tarım Sigortaları	112.328.010	66.420.211
Hava araçları	84.105.885	36.872.605
Emniyeti suistimal	46.368.062	39.349.498
Su araçları	12.492.941	30.839.106
Uçak Yolcu Kaza	2.049.810	884.228
Raylı araçlar	1.262.590	2.525.187
Toplam	603.806.406.966	879.080.936.031

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.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir.

30 Eylül 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	4.179.354	3,3608	14.045.974
	ABD Doları	4.248.214	2,9959	12.727.224
	GBP	118.602	3,8909	461.469
	JPY	3.271.341	0,0295	96.503
	CHF	61	3,0785	189
Toplam				27.331.359

30 Eylül 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	86.918	3,3669	292.644
	ABD Doları	339.716	3,0013	1.019.590
	GBP	62	3,9112	242
	JPY	-	0,0296	-
	CHF	-	3,0983	-
Toplam				1.312.476

30 Eylül 2016				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Euro	5.783.125	3,3608	19.435.927
	ABD Doları	3.583.458	2,9959	10.735.682
	GBP	60.721	3,8909	236.259
	JPY	1.320.834	0,0295	38.900
	CHF	752	3,0785	2.315
Toplam				30.449.083

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Varlıklar	Euro	4.339.681	3,1776	13.789.770
	ABD Doları	3.639.031	2,9076	10.580.847
	GBP	106.460	4,3007	457.853
	JPY	2.114.410	0,0241	50.949
	CHF	56	2,9278	165
Toplam				24.879.584

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Euro	47.686	3,1833	151.799
	ABD Doları	95.565	2,9128	278.362
	GBP	137	4,3231	592
	JPY	-	0,0242	-
	CHF	-	2,9466	-
Toplam				430.753

31 Aralık 2015				
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli Borçlar - Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Euro	5.221.746	3,1776	16.592.620
	ABD Doları	3.482.306	2,9076	10.125.153
	GBP	78.527	4,3007	337.721
	JPY	175.385	0,0241	4.227
	CHF	1.122	2,9278	3.285
Toplam				27.063.006

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

	<u>30 Eylül 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
A. Döviz cinsinden varlıklar	27.331.359	24.879.584
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(31.761.559)	(27.493.759)
Net Döviz pozisyonu (A-B)	(4.430.200)	(2.614.175)

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı/kararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 97.196 TL (31 Aralık 2015: 11.953 TL (daha düşük/yüksek)) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı/kararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 568.260 TL (31 Aralık 2015: 295.464 TL) daha yüksek/düşük olacaktır.

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

iii. Fiyat riski

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

(b) Kredi riski

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

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

iii. Fiyat riski (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

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

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
30 Eylül 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	19.035.358	15.361.015	-	-	34.396.373
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	1.110.378	-	-	1.110.378
Toplam	19.035.358	16.471.393	-	-	35.506.751

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2016	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	4.794.233	56.173.779	54.602	-	61.022.614
Muallak hasar karşılığı - net (*)	45.594.294	41.803.804	26.802.388	-	114.200.486
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	4.211.230	4.211.230
Devam eden riskler karşılığı - net	-	9.627.141	-	-	9.627.141
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	256	-	-	256
Toplam	50.388.527	107.604.980	26.856.990	4.211.230	189.061.727

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları					
31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	8.418.403	25.545.958	-	-	33.964.361
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	2.199.692	-	-	2.199.692
Toplam	8.418.403	27.745.650	-	-	36.164.053

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	3.206.765	71.147.773	50.659	-	74.405.197
Muallak hasar karşılığı - net (*)	37.497.869	34.380.477	22.042.943	-	93.921.289
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3.404.415	3.404.415
Devam eden riskler karşılığı - net	-	14.438.914	-	-	14.438.914
Hayat matematik ve kar payı karşılığı - net	-	9.484	-	-	9.484
Toplam	40.704.634	119.976.648	22.093.602	3.404.415	186.179.299

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

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

iii. Fiyat riski (Devamı)

(c) Likidite riski (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 yöntemler 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 dövize 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.

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2016 tarihli asgari gerekli özsermayesi 72.545.666 TL'dir. Bununla birlikte, 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi 97.286.236 TL olup, asgari olarak gerekli olan özsermayeden 24.740.570 TL fazla durumdadır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 2.333.864 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 810.197 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.973.743 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 724.556 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 567.169 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 198.792 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 536.175 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 181.548 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.766.695 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 611.405 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.437.568 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 543.008 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 312.482 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: 184.562 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 381.488 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 249.617 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 678.970 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 2.545.096 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: 52.574 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	650.000	-	-	(650.000)	-
Demirbaş ve tesisatlar	3.804.707	312.482	-	(28.970)	4.088.219
Motorlu taşıtlar	77.000	-	-	-	77.000
Özel maliyetler	1.414.411	-	-	-	1.414.411
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-	-
	5.946.118	312.482		(678.970)	5.579.630
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(11.578)	(1.929)	-	13.507	-
Demirbaş ve tesisatlar	(1.739.188)	(392.774)	-	28.423	(2.103.539)
Motorlu taşıtlar	(41.708)	(14.438)	-	-	(56.146)
Özel maliyetler	(457.567)	(158.028)	-	-	(615.595)
	(2.250.041)	(567.169)	-	41.930	(2.775.280)
Net kayıtlı değer	3.696.077				2.804.350

	1 Ocak 2015	İlaveler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	625.000	-	-	-	625.000
Demirbaş ve tesisatlar	5.635.645	310.070	102.048	(2.180.493)	3.867.270
Motorlu taşıtlar	77.000	66.120	-	-	143.120
Özel maliyetler	1.869.264	5.298	(102.048)	(364.603)	1.407.911
Maddi duran varlıklara ilişkin avanslar	-	-	-	-	-
	8.206.909	381.488	-	(2.545.096)	6.043.301
Birikmiş amortisman:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(8.308)	-	-	(8.308)
Demirbaş ve tesisatlar	(3.435.469)	(346.739)	(18.023)	2.159.372	(1.640.859)
Motorlu taşıtlar	(22.458)	(15.815)	-	-	(38.273)
Özel maliyetler	(398.785)	(165.313)	18.023	142.096	(403.979)
	(3.856.712)	(536.175)	-	2.301.468	(2.091.419)
Net kayıtlı değer	4.350.197				3.951.882

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Değerleme Artışı	Satışlar	30 Eylül 2016
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Arsalar	410.050	-	-	-	(185.050)	225.000
Binalar	356.667	9.250	-	2.250	(121.667)	246.500
Toplam	766.717	9.250	-	2.250	(306.717)	471.500

	1 Ocak 2015	İlaveler	Transfer	Değerleme Artışı	Satışlar	30 Eylül 2015
Maliyet/Yeniden değerlendirilmiş tutar:						
Arsalar	459.280	-	(2.000)	-	(47.000)	410.280
Binalar	309.406	-	2.000	-	(65.000)	246.406
Toplam	768.686	-	-	-	(112.000)	656.686

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri üzerinden elde ettiği kira geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2016	İlaveler	Transfer	Çıkış	30 Eylül 2016
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	11.158.160	1.370.240	-	-	12.528.400
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	-	-	-	-
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(4.423.551)	(1.766.695)	-	-	(6.190.246)
Net kayıtlı değer	6.734.609				6.338.154

	1 Ocak 2015	İlaveler	Transfer	Çıkış	30 Eylül 2015
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar (*)	8.250.695	1.885.686	516.476	(243.955)	10.408.902
Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	516.476	-	(516.476)	-	-
Birikmiş itfa ve tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(2.699.472)	(1.606.419)	39.715	168.850	(4.097.325)
Net kayıtlı değer	6.067.699				6.311.577

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket’in, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtıldığı iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)			61.078.638	57.105.400
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)			30.584.570	25.181.124
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no’lu dipnot)			3.003.836	3.922.921
Devam eden riskler karşılığı (17 no’lu dipnot)			7.827.119	3.909.563
Reasürans Varlıkları (Gelir/ gider)				
Ödenen tazminat reasürör payı	16.630.999	5.858.730	10.996.506	4.341.485
Reasürans komisyonları (Brüt)	8.573.982	2.080.586	6.555.081	1.826.434
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	3.973.237	(878.055)	8.575.779	(4.174.797)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	5.403.446	(3.993.716)	(1.834.904)	(2.010.964)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı	(919.085)	(648.892)	960.818	625.519
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı	3.917.556	(1.096.466)	2.473.069	(514.762)
Reasürans komisyonlarının ertelenmesindeki değişim	(1.259.625)	583.371	929.279	631.219
Reasürörlere devredilen primler	(50.271.447)	(11.976.396)	(51.140.468)	(15.963.219)
SGK'ya devredilen primler	(4.309.102)	(1.110.378)	(4.404.774)	(1.919.496)

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2016		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	25.001.561	-	25.001.561
Toplam	25.001.561	-	25.001.561
	31 Aralık 2015		
	Bloke	Bloke Olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri (*)	10.159.259	2.111.628	12.270.887
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar			
Devlet tahvilleri	11.872.473	-	11.872.473
Toplam	22.031.732	2.111.628	24.143.360

(*) Hazine Müsteşarlığının lehine tesis edilen bloke devlet tahvilidir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Şirketin, 30 Eylül 2016 itibariyle bağlı menkul kıymeti olan TARSİM hisselerini, hisselerin aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından dolayı 220.125 TL’lik maliyet bedelinden taşımaktadır (31 Aralık 2015: 220.125 TL) (45.5 no’lu dipnot).

	Pay	30 Eylül 2016	Pay	31 Aralık 2015
	%		%	
Tarsim A.Ş.	4,17	220.125	4,17	220.125
Toplam		220.125		220.125

Menkul Kıymetler	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değeri	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değeri
Satılmaya Hazır Devlet tahvilleri	-	-	11.950.000	12.270.887
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	24.437.161	25.001.561	11.999.979	11.872.473
	24.437.161	25.001.561	23.949.979	24.143.360

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

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 2015: 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 1.949.902 TL, (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: 657.927 TL, 1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.123.650 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 42.615 TL) (26 no’lu dipnot) olup gelir tablosunda hayat dışı teknik gelirleri altında sınıflandırılmıştır. Dönem sonu itibariyle gerçekleşmeyen makul değer kazançları/kayıpları bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2015: 80.352 TL).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Satılmaya Hazır Devlet tahvilleri	-	-	-	12.270.887	-	12.270.887
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet tahvilleri	25.001.561	-	25.001.561	11.872.473	-	11.872.473
Toplam	25.001.561	-	25.001.561	24.143.360	-	24.143.360

Şirket’in, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle (12.4 no’lu dipnot) yabancı para finansal varlığı bulunmamaktadır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Acentelerden alacaklar	25.298.395	21.765.983
Sigortalılardan alacaklar	1.313.126	1.630.540
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	9.528.912	17.936.360
Rücu ve sovtaj alacakları - net	3.664.128	2.934.786
Sigorta ve Reasürans şirketlerinden alacaklar	8.005.619	3.626.399
Alacakların reeskontu	(867.276)	(629.014)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	46.942.904	47.265.054
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	6.454.500	6.720.184
Kanuni takipteki net rücu alacakları	5.564.588	3.665.772
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	58.961.992	57.651.010
Kanuni takipteki net rücu alacakları karşılığı (*)	(5.564.588)	(3.665.772)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(6.009.984)	(6.115.427)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (**)	(1.917.636)	(448.296)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(13.492.208)	(10.229.495)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net (11.1 no'lu dipnot)	45.469.784	47.421.515
İlişkili taraflardan alacaklar	23.753	281.999
Verilen depozito ve teminatlar	12.157	12.236
Diğer çeşitli alacaklar (***)	2.326.973	1.881.346
Peşin ödenen vergi ve fonlar	1.738.601	736.126
Personele verilen avanslar	121.035	105.213
Kısa vadeli diğer alacaklar	4.222.519	3.016.920
Verilen depozito ve teminatlar	50.000	50.000
Uzun vadeli alacaklar	50.000	50.000
Toplam alacaklar	49.742.303	50.488.435

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

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

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

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Alınan garanti ve teminatlar		
Alınan ipotek senetleri	4.809.350	5.997.350
Teminat mektupları	2.172.500	2.484.500
Nakit teminatlar	1.513.320	1.428.035
Diğer	1.236.000	828.700
Toplam	9.731.170	10.738.585

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

30 Eylül 2016				
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL	
Euro	2.442.298	3,3608	8.208.075	
ABD Doları	2.026.591	2,9959	6.071.464	
Dövizli Alacaklar	GBP	8	3,8909	31
	JPY	69.636	0,0295	2.051
	CHF	45	3,0785	139
Toplam			14.281.760	

31 Aralık 2015				
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL	
Euro	3.506.464	3,1776	11.142.140	
ABD Doları	1.748.195	2,9076	5.083.052	
Dövizli Alacaklar	GBP	15.321	4,3007	65.891
	JPY	297.019	0,0241	7.152
	CHF	40	2,9278	117
Toplam			16.298.352	

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vadesi geçmiş alacaklar	6.512.144	11.952.039
3 aya kadar	10.832.957	6.717.566
3-6 ay arası	5.527.835	3.097.338
6 ay - 1 yıl arası	1.488.865	1.629.580
1 yılın üzeri	2.249.720	-
	26.611.521	23.396.523
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	8.005.619	3.626.399
Rücu alacakları	3.664.128	2.934.786
Banka garantili kredi kartlarından alacaklar	9.528.912	17.936.360
Alacakların iskonto edilmesi	(867.276)	(629.014)
Toplam	46.942.904	47.265.054

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

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	3.665.772	3.044.207
Dönem içindeki girişler	2.175.531	492.696
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(276.715)	(362.825)
Dönem sonu - 30 Eylül	5.564.588	3.174.078

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 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):

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	6.115.427	5.163.227
Dönem içindeki girişler	300.073	1.383.807
Tahsilatlar ve kayıtlardan silinen alacaklar	(405.516)	(685.585)
Dönem sonu - 30 Eylül	6.009.984	5.861.449

Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	448.296	90.433
Karşılıktaki azalış/artış	1.469.340	301.006
Dönem sonu - 30 Eylül	1.917.636	391.439

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
3 aya kadar	4.038.310	7.411.697
3 - 12 ay arası	2.097.701	3.850.007
1 yıl üzeri	376.133	690.335
Toplam	6.512.144	11.952.039

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Alınan ipotek senetleri	1.652.000	4.530.955
Teminat mektupları	739.000	1.560.817
Diğer	733.367	1.213.319
Toplam	3.980.225	7.305.091

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

1 Ocak – 30 Eylül 2016 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap dönemlerine ait nakit akım tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket'in nakit ve nakit benzerleri aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kasa	874	853
Yabancı para mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	10.180.019	7.377.805
-vadesiz mevduatlar	2.869.580	1.203.427
	13.049.599	8.581.232
TL mevduatlar		
-vadeli mevduatlar	184.655.411	59.537.293
-vadesiz mevduatlar	1.864.269	1.804.554
	186.519.680	61.341.847
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	20.547.339	35.810.164
Toplam	220.117.492	105.734.096

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2016			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	1.184.352	552.651	3.980.370	1.857.349
ABD Doları	2.069.378	152.305	6.199.649	456.292
JPY	-	3.201.705	-	94.450
GBP	-	118.594	-	461.439
CHF	-	16	-	50
Toplam			10.180.019	2.869.580
	31 Aralık 2015			
	Yabancı Para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	680.266	152.951	2.161.614	486.018
ABD Doları	1.793.985	96.850	5.216.191	281.602
JPY	-	1.817.391	-	43.799
GBP	-	91.139	-	391.961
CHF	-	16	-	47
Toplam			7.377.805	1.203.427

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

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

	1 Ocak 2016		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2016	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	124.133.033	124.133.033	148.352.789	148.352.789	272.485.822	272.485.822
Tescilli Beklenen Sermaye (*)	22.792.289	22.792.289	(22.792.289)	(22.792.289)	-	-
Toplam	146.925.322	146.925.322	125.560.500	125.560.500	272.485.822	272.485.822

	1 Ocak 2015		Yeni çıkarılan		30 Eylül 2015	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	104.586.866	104.586.866	19.546.167	19.546.167	124.133.033	124.133.033
Tescilli Beklenen Sermaye	-	-	-	-	15.030.000	15.030.000
Toplam	104.586.866	104.586.866	19.546.167	19.546.167	139.163.033	139.163.033

(*) Şirket Yönetim Kurulu 21 Mart 2016 tarihli toplantısında şirket sermayesini 148.352.789 TL arttırma kararı almış ve ilgili tutar şirket ana ortağı tarafından 15.030.000 TL'lik kısmı 27 Temmuz 2015, 7.762.289 TL'lik kısmı 17 Aralık 2015 tarihinde ve 125.560.500 TL'lik kısmı da 6 Nisan 2016 tarihinde Şirket hesabına gönderilmiştir. İlgili tutarlar 18 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

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:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	(11.075)	295.816
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerlendirme artışı	-	(503.777)
Kullanım amaçlı gayrimenkul değerlendirme artışının vergi etkisi	-	201.511
Birikmiş karlara transfer edilen amortisman farkları	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar makul değer artışı	13.844	80.352
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen vergi (geliri)/gideri	(2.769)	(16.070)
Net değişim	11.075	(237.984)
Dönem sonu - 30 Eylül	-	57.832

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Hayat ve hayattışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	24.982.144	22.410.477
Hayat ve hayattışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (**)	31.319.532	21.106.188

(*) Sigortacılık Kanunu’na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Ancak, minimum garanti fonu asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle hayat dışı branşlar için tesis edilecek teminat tutarı 24.982.144 TL olarak hesaplanmıştır.

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

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. 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle hayat branşı için tesis edilecek teminat tutarı 92.956 TL olarak hesaplanmıştır.

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

	2016		2015	
	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı	Sigortalı Sayısı	Matematik Karşılık Tutarı
Dönem başı - 1 Ocak	1	9.484	2	9.403
Dönem içinde ayrılan	-	-	-	-
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde hesaplanan karşılık	-	(9.228)	-	(987)
Dönem sonu - 30 Eylül	1	256	1	8.416

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 2015: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur. (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	151.026.689	(57.105.400)	93.921.289
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(31.187.254)	10.966.619	(20.220.635)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	47.323.678	(14.069.957)	33.253.721
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(43.381.106)	5.664.380	(37.716.726)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	(2.532.559)	(4.496.809)	(7.029.368)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	121.249.448	(59.041.167)	62.208.281
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	71.187.889	(10.963.549)	60.224.340
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(17.158.213)	8.926.078	(8.232.135)
Toplam	175.279.124	(61.078.638)	114.200.486

	2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	68.767.195	(40.403.663)	28.363.532
Geçmiş dönem muallaklarından ödenen hasar	(11.046.375)	1.628.519	(9.417.856)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	32.777.781	(7.495.275)	25.282.506
- Cari dönem muallak hasarlarından ödenen hasarlar	(42.574.967)	9.367.987	(33.206.980)
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	41.156.011	(8.501.188)	32.654.823
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	89.079.645	(45.403.620)	43.676.025
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	32.888.867	(9.695.097)	23.193.770
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(9.590.945)	6.119.275	(3.471.670)
Toplam	112.377.567	(48.979.442)	63.398.125

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Devamı):

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

30 Eylül 2016			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	86.918	3,3669	292.644
ABD Doları	339.716	3,0013	1.019.590
GBP	62	3,9112	242
Toplam			1.312.476

31 Aralık 2015			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	47.686	3,1833	151.799
ABD Doları	95.565	2,9128	278.362
GBP	137	4,3231	592
Toplam			430.753

Kazanılmamış primler karşılığı:

2016				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	103.509.242	(25.181.124)	(3.922.921)	74.405.197
Net değişim	(8.898.224)	(5.403.446)	919.085	(13.382.585)
Dönem sonu - 30 Eylül	94.611.020	(30.584.570)	(3.003.836)	61.022.614
2015				
	Brüt	Reasürans Payı	SGK Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	84.760.002	(31.192.636)	(2.294.852)	51.272.514
Net değişim	12.128.151	1.834.903	(960.818)	13.002.236
Dönem sonu - 30 Eylül	96.888.153	(29.357.733)	(3.255.670)	64.274.750

Devam eden riskler karşılığı:

2016			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	18.348.477	(3.909.563)	14.438.914
Net değişim	(894.217)	(3.917.556)	(4.811.773)
Dönem sonu - 30 Eylül	17.454.260	(7.827.119)	9.627.141
2015			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	7.981.974	(2.473.069)	5.508.905
Dönem sonu - 30 Eylül	7.981.974	(2.473.069)	5.508.905

Dengeleme karşılığı ():*

2016			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.404.415	-	3.404.415
Net değişim	806.815	-	806.815
Dönem sonu - 30 Eylül	4.211.230	-	4.211.230
2015			
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.606.219	-	2.606.219
Net değişim	582.413	-	582.413
Dönem sonu - 30 Eylül	3.188.632	-	3.188.632

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

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2009 - 30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 - 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	33.879.988	41.385.785	41.867.352	42.455.256	43.211.112	43.813.834	45.031.353	291.644.680
1 yıl sonra	36.422.101	58.555.995	59.849.724	60.781.864	61.626.158	63.562.054	-	340.797.896
2 yıl sonra	44.689.771	61.474.633	62.058.886	62.714.875	63.598.773	-	-	294.536.938
3 yıl sonra	22.899.739	31.743.217	32.644.334	35.114.742	-	-	-	122.402.032
4 yıl sonra	25.702.451	34.595.750	37.824.093	-	-	-	-	98.122.294
5 yıl sonra	52.730.562	79.692.124	-	-	-	-	-	132.422.686
6 yıl sonra	58.071.690	-	-	-	-	-	-	58.071.690
Toplam Gerçekleşen Hasar	274.396.302	307.447.504	234.244.389	201.066.737	168.436.043	107.375.888	45.031.353	1.337.998.216

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2008 - 30 Eylül 2009	1 Ekim 2009 - 30 Eylül 2010	1 Ekim 2010 - 30 Eylül 2011	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013	1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	Toplam Gerçekleşen Hasar
Kaza döneminde yapılan ödeme	47.008.664	93.611.138	105.095.567	105.487.060	106.396.585	107.973.902	108.611.067	674.183.983
1 yıl sonra	33.879.988	41.385.785	41.867.352	42.455.256	43.211.112	43.808.359	-	246.607.852
2 yıl sonra	36.422.101	58.555.995	59.849.724	60.781.864	61.624.822	-	-	277.234.506
3 yıl sonra	44.689.771	61.474.633	62.058.886	62.701.105	-	-	-	230.924.395
4 yıl sonra	22.899.739	31.743.217	32.592.955	-	-	-	-	87.235.911
5 yıl sonra	25.702.451	34.488.918	-	-	-	-	-	60.191.369
6 yıl sonra	49.823.368	-	-	-	-	-	-	49.823.368
Toplam Gerçekleşen Hasar	260.426.082	321.259.686	301.464.484	271.425.285	211.232.519	151.782.261	108.611.067	1.626.201.384

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle branşlar itibariyle kullanılan yöntemler ile beraber uygulanan hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Eylül 2016		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2015	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk	En İyi Tahmin	68.046.002	61.101.843	Standart	60.580.846	52.060.723
Genel Sorumluluk	Standart	6.276.256	1.442.163	Standart	3.877.098	697.113
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	1.195.952	1.121.835	Standart	2.205.320	1.313.653
Emniyeti Suistimal (Kefalet)	Standart	470.839	159.637	Standart	622.224	76.087
Kaza	Standart	354.820	118.437	Standart	295.237	138.579
Nakliyat	Standart	(341.304)	72.170	Standart	38.567	48.337
Hukuksal Koruma	Standart	(2.819)	8	Standart	39.616	39.616
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	(858)	-	Standart	-	-
Su Araçları	Standart	(15.692)	(433)	Standart	(11.502)	-
Sağlık	Standart	(7.068)	(4.072)	Standart	-	-
Genel Zararlar	Standart	(753.267)	(244.161)	Standart	(455.023)	(104.243)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(662.173)	(321.248)	Standart	(433.758)	(156.708)
Kara Araçları	Standart	(3.372.799)	(3.221.839)	Standart	(2.929.329)	(2.715.067)
Toplam		71.187.889	60.224.340		63.829.296	51.398.090

Şirket'in yapmış olduğu IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2016 itibariyle, netleştirme yöntemi olarak, ana branş bazında cari yıla ait net dosya hasarlarının (toplam ödenen hasar tutarı ve dönem sonu muallak tutarı) brüt dosya muallaklarına olan oranını dikkate almıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibariyle ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Nakliyat	5.475.956	17.551.913
Yangın ve Doğal Afetler	442.962	375.094
Kara Araçları	384.449	312.888
Genel Sorumluluk	82.780	82.801

Tabloda yer almayan branşlarda büyük hasar limiti üzerinde kalan dosya bulunmamaktadır.

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” uyarınca, Şirket, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibariyle kazanma oranları hesaplamış, Genelge’nin 6. maddesi uyarınca muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket’in yaptığı net indirim tutarı 2.24 No’lu dipnotta açıklanmıştır. Şirket’in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt Branş	30 Eylül 2016 (%)	30 Eylül 2016 (Net)	31 Aralık 2015 (%)	31 Aralık 2015 (Net)
Zorunlu Trafik	25,00	7.060.533	24,10	4.953.246
Motorlu Kara Araçları	25,00	318.429	25,00	207.000
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	25,00	249.432	25,00	296.975
İşveren Mali Sorumluluk	25,00	184.966	25,00	158.617
Tıbbi Kötü Uygulama	25,00	119.865	25,00	89.050
Yangın	25,00	105.853	25,00	104.235
Ferdi Kaza	22,87	79.089	25,00	79.375
İnşaat	25,00	34.957	25,00	15.615
Seyahat	25,00	25.617	25,00	27.039
Emtea	25,00	23.272	25,00	21.530
Üçüncü Sahıslara Karşı Mali Sorumluluk	25,00	18.514	25,00	17.497
Makine Kırılması	25,00	11.608	25,00	8.100
Montaj	-	-	15,00	4.246
Hukuksal Koruma	-	-	15,00	2.210
Hırsızlık	-	-	15,00	1.419
Kefalet (Emniyet Suistimal)	-	-	15,00	683
Tekne Araçları	-	-	15,00	102
Özel Güvenlik	-	-	15,00	12
Toplam		8.232.135		5.986.951

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Reasürans şirketlerine borçlar	34.396.373	33.964.361
Esas Faaliyetlerden Borçlar	34.396.373	33.964.361
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	8.109.843	10.125.401
Ödenecek vergi vb. diğer yükümlülükler	1.764.266	2.719.286
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	1.110.378	2.199.692
Alınan depozito ve teminatlar	1.296.643	1.210.460
Toplam Diğer Borçlar	12.281.130	16.254.839
Ertelenmiş komisyon gelirleri	5.121.318	3.847.610
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	5.121.318	3.847.610
Toplam kısa vadeli borçlar	51.798.821	54.066.810
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	51.798.821	54.066.810

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	5.783.125	3,3608	19.435.927
ABD Doları	3.583.458	2,9959	10.735.682
GBP	60.721	3,8909	236.259
CHF	752	3,0785	2.315
JPY	1.320.834	0,0295	38.900
Toplam			30.449.083

31 Aralık 2015			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	5.221.746	3,1776	16.592.620
ABD Doları	3.482.306	2,9076	10.125.153
GBP	78.528	4,3007	337.725
CHF	1.122	2,9278	3.285
JPY	175.385	0,0241	4.223
Toplam			27.063.006

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

	Geçici zamanlama farkları		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ertelemiş vergi varlıkları				
Kullanılmayan izin karşılığı	496.545	286.637	99.309	57.327
Kıdem tazminatı karşılığında yer alan aktüeryal kayıp/kazanç	258.410	40.573	51.682	8.115
BSMV karşılığı	(94.385)	65.518	(18.877)	13.104
Acente peşin komisyon karşılığı	-	72.000	-	14.400
Personel Dava karşılığı (*)	102.858	102.857	20.572	-
Diğer gider karşılığı (*)	1.413.775	1.388.540	282.755	191.162
Devam eden riskler karşılığı	9.627.141	14.438.914	1.925.428	2.887.783
Dava karşılığı (*)	202.167	838.936	40.433	-
Dengeleme karşılığı	3.404.415	3.055.415	680.883	611.083
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	81.851	217.882	16.370	-
Şüpheli alacak karşılığı (*)	119.095	190.632	23.819	-
Mahsup edilebilir mali zararlar (**)	81.400.196	81.400.196	16.280.039	16.280.039
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları			19.402.413	20.063.013
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Sabit kıymet amortisman farkı	(4.229.327)	(4.420.114)	(845.865)	-
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(68.085)	(159.248)	(13.617)	(31.850)
Diğer maddi ve maddi olmayan varlıklar	427.033	(489.933)	85.407	(97.987)
Alacakların ve borçların iskonto edilmesi	(684.214)	(830.800)	(136.843)	(166.160)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(910.918)	(295.997)
Net ertelenmiş vergi yükümlülükleri (35 no'lu dipnot)			18.491.495	19.767.016

(*) 31 Aralık 2015 itibarıyla şirket belirtilen hesaplar için ertelenmiş gelir vergisi hesaplamamıştır.

(**) Şirket, 2018 yılı itibarıyla karlılık öngördüğünden stratejik planı doğrultusunda ertelenmiş vergi varlığı ayırmıştır.

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
31 Aralık 2016 yılında sona erecek	-	77.366
31 Aralık 2017 yılında sona erecek	1.690.651	1.690.651
31 Aralık 2018 yılında sona erecek	15.838.022	15.838.022
31 Aralık 2019 yılında sona erecek	37.726.222	37.726.222
31 Aralık 2020 yılında sona erecek	87.418.823	87.418.823
31 Aralık 2021 yılında sona erecek	17.556.314	-
Toplam	160.230.034	142.751.085

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	19.767.016	68.333
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonu nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (*)	-	-
Aktüeryal Kayıp/Kazanç nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	43.568	-
Finansal varlık değerlemesi nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(2.769)	63.271
Ertelenmiş vergi geliri	-	186.011
Ertelenmiş vergi gideri	(1.316.320)	-
Dönem sonu - 30 Eylül	18.491.495	317.615

(*) Kullanım amaçlı gayrimenkul değerlendirme artışları, gayrimenkul satışından dolayı "Geçmiş Yıllar Zararları" hesabına sınıflandırılmıştır.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	340.261	258.455
Toplam	340.261	258.455

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 (kadınlık için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

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

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

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Eylül 2016 tarihinde geçerli olan 4.297,21 TL (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	258.455	138.625
Hizmet maliyeti	40.573	236.319
Faiz maliyeti	28.430	89.530
Aktüeryal kayıp/kazanç	217.837	62.821
Dönem içinde ödenen	(205.034)	(292.004)
Dönem sonu - 30 Eylül	340.261	235.291

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Dava karşılığı	202.167	838.936
Grup masraf paylaşımı karşılığı	563.988	785.837
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	761.190	458.037
Vergi karşılığı	400.000	400.000
Personel izin karşılığı	496.545	286.637
Fatura karşılığı	89.787	169.973
Diğer	462.857	177.017
Toplam	2.976.534	3.116.437

Personel sosyal güvencesiyle ilgili yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	485.498	442.807

T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetleme Kurulu'nun, Şirket nezdinde başlattığı, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yılları BSMV konulu, sınırlı vergi incelemesi sonucunda, sovtaj işlemlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmadığı gerekçesiyle Şirket'e 2009 yılı için 185.856 TL vergi ve 238.725 TL vergi cezası, 2010 yılı için 192.873 TL vergi 289.309 TL vergi cezası, 2011 yılı 259.003 TL vergi 388.505 TL vergi cezası, 2012 yılı için 233.191 TL vergi 349.787 TL vergi cezası olmak üzere toplam 870.923 TL vergi ve 1.266.326 TL vergi cezası tarh edilmiş olup, Şirket uygulamalarının mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olduğundan, yaptığı değerlendirmeler sonucunda, ihtiyatlılık gereği finansal tablolarında 400.000 TL karşılık ayırmıştır.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur. (1 Ocak – 30 Eylül 2015: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Finansal varlıklar faiz geliri	1.949.902	657.927	1.123.650	42.615
Nakit ve nakit benzerleri faiz geliri	11.721.535	4.951.413	4.033.588	1.774.433
Toplam	13.671.437	5.609.340	5.157.238	1.817.048

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Yatırım amaçlı gayrimenkullerden makul değer artışları (7 no'lu dipnot)	2.250	-	-	-
Toplam	2.250	-	-	-

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	47.670.525	14.954.955	49.292.746	16.234.815
Toplam (32 no'lu dipnot)	47.670.525	14.954.955	49.292.746	16.234.815

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	21.699.022	6.942.764	20.539.996	7.223.558
Üretim komisyonu giderleri	19.540.556	6.538.870	19.325.222	6.476.037
Reklam ve pazarlama giderleri	6.322.677	1.764.120	8.831.351	2.322.814
Yönetim giderleri	6.637.326	2.174.170	7.107.651	2.385.741
Reasürans komisyon gelirleri	(6.580.034)	(2.466.606)	(7.484.360)	(2.935.349)
Diğer	50.978	1.637	972.886	762.014
Toplam (31 no'lu dipnot)	47.670.525	14.954.955	49.292.746	16.234.815

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Maaş ödemesi	17.277.218	5.674.143	16.380.160	5.837.117
Sosyal güvenlik kesintileri	2.377.163	773.775	2.145.629	757.447
İhbar ve izin tazminatları ile kıdem tazminatı	503.719	23.497	484.764	109.841
Diğer	1.540.922	471.349	1.529.443	519.153
Toplam (32 no'lu dipnot)	21.699.022	6.942.764	20.539.996	7.223.558

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 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

34.1.2 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2016: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2015:Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: Yoktur).

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

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

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosunda yer alan vergi geliri ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Ertelemiş vergi geliri/(gideri) (21 no'lu dipnot)	(1.316.320)	(475.012)	186.011	131.105
Toplam vergi geliri/(gideri)	(1.316.320)	(475.012)	186.011	131.105

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ertelemiş vergi varlığı	18.491.495	19.767.016
Ertelemiş vergi yükümlülüğü/varlığı, net (21 no'lu dipnot)	18.491.495	19.767.016

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (Devamı)

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Vergi öncesi (zarar)/kar	(14.471.729)	(59.657.497)
Vergi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi	2.894.346	11.931.499
İndirim ve istisnaların etkisi	(4.715.920)	(1.929.794)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	505.254	(640.220)
Üzerinden ertelenmiş vergi ayrılmayan kalemlerin etkisi	-	72.248
Kullanılmayan mali zararlar nedeniyle gelecek dönemlerde yararlanabilecek tutar	-	(9.247.722)
Toplam vergi geliri/(gideri)	(1.316.320)	186.011

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Yatırım gelirleri / (giderleri)	586.687	(330.665)	(1.021.891)	(510.608)
Teknik gelirleri / (giderleri)	1.896.439	1.732.818	(50.476)	(157.112)
Toplam	2.483.126	1.402.153	(1.072.367)	(667.720)

37. Hisse Başına Kazanç

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Net dönem (zararı)/karı	(15.788.049)	2.119.402	(59.471.486)	(7.719.355)
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	228.332.679	228.332.679	121.760.306	121.760.306
Hisse başına (kayıp)/kazanç (Kr)	(6,91)	0,93	(48,84)	(6,34)

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

42. Riskler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	68.862.683	56.571.234
Şirket aleyhine açılan iş davaları	102.857	102.857
Toplam	68.965.540	56.674.091

43. Taahhütler

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

Döviz Cinsi	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
TL	10.161.555	10.524.317
Toplam	10.161.555	10.524.317

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Menkul değerler (11.1 no’lu dipnot)	25.001.561	22.031.732
Bankalar (2.12 ve 14 no’lu dipnotlar)	6.808.882	26.591.170
Toplam	31.810.443	48.622.902

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
a) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar		
Assicurazioni Generali S.P.A	12.234.633	18.987.887
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	5.304.601	2.846.298
MSIG Insurance Europe AG	3.527.316	1.198.474
Generali IARD S.A.	1.495.661	137.603
Generali Italia Spa	402.070	490.631
Generali Versicherung AG_Avusturya	807.034	324.775
Generali España, S.A. de Segur	960.076	7.912
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	177.684	668.615
Generali Versicherung AG_Germany	896.516	845.017
Europe Assistance Ass.	268.316	1.052.487
Diğer	2.480.604	144.523
Toplam	28.554.511	26.704.222

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

b) Devredilen primler

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	19.659.987	4.974.502	12.967.011	4.146.412
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	6.750.799	1.375.338	13.597.756	1.599.293
MSIG Insurance Europe AG	4.185.422	773.427	-	-
Generali Italia Spa	1.850.729	448.008	2.048.699	346.088
Generali IARD S.A.	1.481.989	83.774	790.573	41.954
Generali España, S.A. de Segur	1.106.179	47.786	843.189	9.279
Generali Versicherung AG_Avusturya	743.363	142.983	412.651	126.057-
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	588.071	-	541.253	541.253-
Europe Assistance Ass.	346.312	94.592	-	-
Generali Versicherung AG_Germany	-	-	(94.001)	(21.581)
Diğer	13.558.597	13.554.215	395.525	239.363
Toplam	50.271.448	21.494.625	31.502.656	7.028.118

c) Alman komisyonlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	4.332.751	1.160.769	3.092.793	848.925
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	1.318.292	233.673	1.443.700	317.397
MSIG Insurance Europe AG	535.246	87.089	-	-
Generali IARD S.A.	187.655	14.709	133.277	5.454
Generali Italia Spa	195.329	51.021	170.105	34.601
Generali España, S.A. de Segur	134.835	4.769	102.225	1.856
Generali Versicherung AG_Avusturya	42.722	8.004	24.322	7.576-
Ass.Generali S.p.A. - Hong Kong	7.994	-	-	-
Generali Versicherung AG_Germany	-	-	(14.078)	(3.233)
Diğer	1.955.281	1.953.658	80.241	36.574
Toplam	8.710.105	3.513.692	5.032.586	1.249.151

d) Ödenen tazminatta reasürans payı

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Assicurazioni Generali S.P.A	9.122.855	2.728.423	4.531.361	2.199.493
Mitsui Sumitomo Ins. Co.	462.543	462.543	298.274	179.208
Ass.Generali S.p.A.UK Branch	743.826	135.668	2.437.135	980.060
Generali Versicherung AG_Germany	423.016	21.438	-	-
Diğer	6.235.413	4.177.704	1.543.783	554.555
Toplam	16.987.653	7.525.776	8.810.553	3.913.316

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 717.844 TL (31 Aralık 2015: 718.465 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

30 Eylül 2016									
	Endekslenmiş (%)	Defter Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	220.125	220.125	-	30.09.2016	12.234.138	4.954.280	13.502.706	(669.152)

31 Aralık 2015									
	Endekslenmiş (%)	Defter Maliyet	Defter Değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar/ (zarar)
TARSİM (*)	4,17	220.125	220.125	-	31.12.2015	12.325.052	4.376.042	17.710.148	790.460

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

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Yoktur.

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden devlet destekli tarım sigortaları alacakları	2.080.507	1.678.611
Dask sigortaları alacakları	203.335	48.124
Taahhüt bürosundan alacaklar	7.416	130.773
Diğer	35.715	23.838
Toplam	2.326.973	1.881.346
b) Diğer ilişkili taraflardan alacaklar:		
Mitsui Sumitomo Ins. Co.'dan diğer alacaklar	23.753	55.149
Hisse sahipleri alacaklar	-	226.850
Toplam	23.753	281.999
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
c) Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları:		
Ertelenmiş üretim giderleri	14.330.681	16.532.979
Peşin ödenen kiralar	382.622	677.678
Peşin ödenen bilgi işlem giderleri	491.323	565.453
Sağlık ödemeleri	106.437	2.576
Diğer	978.419	223.367
Toplam	16.289.482	18.002.053
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
d) Diğer çeşitli borçlar:		
Anlaşmalı kurumlara borçlar	4.085.166	4.855.113
Dask'a borçlar	1.307.468	1.089.564
Tarım'a borçlar	629.335	206.647
Eksper ve aktüerlere borçlar	285.401	471.501
Satıcılara borçlar	1.157.135	2.430.199
Tedarikçilere borçlar	626.892	1.045.203
Diğer	18.446	27.174
Toplam	8.109.843	10.125.401
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
e) Diğer kısa vadeli karşılıklar:		
Personel izin ücret karşılığı	496.545	286.637
Vergi karşılığı	400.000	400.000
Bölüşmesiz reasürans anlaşması prim karşılığı	761.190	458.037
Grup masraf paylaşım karşılığı	563.988	785.837
Diğer gider karşılıkları	89.787	172.133
Dava karşılığı	202.167	838.936
Diğer	462.857	174.857
Toplam	2.976.534	3.116.437
f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı	4.211.230	3.404.415
Toplam	4.211.230	3.404.415
g) Diğer gelir ve karlar:		
Hizmet gelirleri	19.952	50.641
Diğer	141.358	1.101.541
Toplam	161.310	1.152.182
h) Diğer gider ve zararlar:		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	505.254	545.044
Grup masraf paylaşımı karşılığı	606.375	785.837
Özel maliyet gideri düzeltme farkları	-	222.507
Diğer	548	207.086
Toplam	1.112.177	1.760.474

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları: Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 4.595.300 TL (31 Aralık 2015: 1.553.509 TL).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2015: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
<i>Diğer karşılık giderleri/(gelirleri):</i>				
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(2.145.416)	(360.110)	(828.093)	441.304
Kıdem tazminatı karşılığı	136.031	10.274	(203.731)	(178.754)
İzin karşılıkları	(209.908)	(33.787)	(129.495)	80.735
Dava karşılıkları	636.769	(96.166)	(961.059)	(52.200)
Vergi karşılığı	-	-	(405.800)	(405.800)
Toplam	(1.582.524)	(479.789)	(2.528.178)	(114.715)

Reeskont giderleri/(gelirleri):

Alacak reeskontu	(238.262)	105.156	121.370	19.327
Borç reeskontu	48.815	(246.176)	(220.830)	(9.413)
Toplam	(189.447)	(141.020)	(99.460)	9.914

Dönemin teknik karşılıkları:

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
<i>Teknik karşılıklar:</i>				
Kazanılmamış primler karşılığı	(13.382.585)	(11.664.625)	13.002.234	5.872.137
Muallak hasar tazminat karşılığı	20.279.197	6.710.358	35.034.593	2.238.112
Devam eden riskler karşılığı (Not 17)	(4.811.773)	(3.060.865)	5.508.905	497.750
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme karşılığı) (Not 17)	806.815	183.338	582.413	183.248
Toplam	2.891.654	(7.831.794)	54.128.145	8.791.247

GENERALİ SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

1 Ocak – 30 Eylül 2016 dönemleri ile ilgili kar olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.